



BANK SPÓŁDZIELCZY w Poddębicach

Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń, i innych informacji podlegających ujawnieniom
zgodnie z Polityką informacyjną Banku**

według stanu na 31.12.2015r.

Spis treści

I.	Wstęp	3
II.	Informacje ogólne o Banku	3
III.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	3
IV.	Zakres stosowania – art. 436	5
V.	Fundusze własne – art. 437	5
VI.	Wymogi kapitałowe – art. 438	6
	<i>VI.1 Wymogi kapitałowe - zasady ogólne</i>	<i>6</i>
	<i>VI.2 Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe</i>	<i>6</i>
	<i>VI.3 Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego</i>	<i>7</i>
	<i>VI.4 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego</i>	<i>7</i>
	<i>VI.5 Kapitał wewnętrzny w Banku</i>	<i>8</i>
VII.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439	9
VIII.	Bufory kapitałowe – art. 440	9
IX.	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441	10
X.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442	10
XI.	Aktywa wolne od obciążeń – art. 443	13
XII.	Korzystanie z ECAI – art. 444	14
XIII.	Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445	14
XIV.	Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446	14
XV.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447	15
XVI.	Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448	16
XVII.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449	17
XVIII.	Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450	18
XIX.	Dźwignia finansowa – art. 451	19
XX.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452	19
XXI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453	19
XXII.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	21
XXIII.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	22
XXIV.	Ujawnianie zgodnie z art. 111a ust 4 Prawa Bankowego	22
XXV.	Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P	24
	<i>Załącznik nr 1 – Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem</i>	<i>30</i>
	<i>Załącznik nr 2 - Oświadczenie Zarządu</i>	<i>36</i>
	<i>Załącznik nr 3 - Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka</i>	<i>37</i>
	<i>Załącznik nr 4 - Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym według wzoru z załącznika nr VI Rozporządzenia 1423/2013</i>	<i>39</i>
	<i>Załącznik nr 5 - Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni według wzoru z załącznika nr I Rozporządzenia 2016/200</i>	<i>45</i>

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2015r.
2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych;
 - 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacji o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Poddębicach prowadzi swoją działalność od ponad 110 lat działając od 1905 roku. Siedziba Banku mieści się w Poddębicach przy ul. Łódzkiej 33.
2. Bank Spółdzielczy w Poddębicach wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Łodzi – Śródmieścia w Łodzi, XX Wydział KRS Nr 0000039404.
3. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000502919 oraz NIP:828-00-03-209.
4. BS Poddębice jest zrzeszony w Zrzeszeniu Banku Polskiej Spółdzielczości w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późn.zm.
5. W strukturze członkowskiej BS Poddębice dominują osoby fizyczne, Bank posiada na dzień 31 grudnia 2015r. 5.508 członków.
6. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje zarówno w złotych jak i walutach obcych (EUR, USD) poprzez sieć jednostek organizacyjnych na terenie całego kraju.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Poddębicach i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Polityką kapitałową Banku, Planami finansowymi, a także Politykami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny,

akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

4. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

- 1) Zarząd składa się z czterech osób i w jego skład wchodzi:

- Prezes Zarządu Banku,
- Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych,
- Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy,
- Członek Zarządu ds. Analiz i Zarządzania Ryzykami.

Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Regulaminu Działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Poddębicach biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w okresach rocznych zgodnie z „*Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku*”.
- 3) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze statutem Banku Spółdzielczego w Poddębicach, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, jak również dokonuje oceny następcej zgodnie z „*Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej*”. Rada Nadzorcza składa się z 19 osób. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencję.
- 4) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 5) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 6) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednimi Instrukcjami „System Informacji Zarządczej” i „System Informacji Zarządczej dla Rady Nadzorczej”, definiującymi: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

V. Fundusze własne – art. 437

1. Bank Spółdzielczy w Poddębicach definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2015 roku, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.
2. Zgodnie z tymi przepisami, fundusze własne składają się z następujących elementów:
 - 1) kapitał podstawowy Tier I (CET1) obejmujący m.in. uznany fundusz udziałowy, zyski zatrzymane (fundusz zasobowy), skumulowane inne całkowite dochody, kapitały rezerwowe, fundusze ogólne ryzyka bankowego,
 - 2) kapitał dodatkowy Tier I (AT1), obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe, o których mowa w art. 52 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami (aktualnie w Banku równe 0),
 - 3) kapitał Tier II, obejmujący m.in. instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia oraz azio emisyjne związane z tymi instrumentami, korekta z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego.
3. Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszych oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym.
4. Dane liczbowe przedstawione w poniższej Tabeli nr 1 obrazują strukturę funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31 grudnia 2015r.

Tabela 1: Struktura funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2015

Składowe fundusze własnych według Rozporządzenia CRR	saldo (tys. zł)	udział %
FUNDUSZE WŁASNE:	34 021	100,00
KAPITAŁ TIER I	32 076	94,28
kapitał podstawowy Tier I (CET1)	32 076	94,28
uznany fundusz udziałowy	2 764	8,12
amortyzacja funduszu udziałowego (-)	-930	-2,73
fundusz zasobowy	27 872	81,93
skumulowane inne całkowite dochody	329	0,97
niezrealizowane zyski (+ do skum. doch.)	434	1,27
niezrealizowane straty (- od skum. doch.)	-104	-0,31
fundusz rezerwowy	0	0,00
fundusz ogólnego ryzyka	2 424	7,12
wartości niematerialne i prawne (100% bilansowej wartości netto)	-122	-0,36
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-260	-0,76
kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	0	0,00
KAPITAŁ TIER II	1 945	5,72
zobowiązanie podporządkowane	0	0,00
rezerwa na ryzyko ogólne art.. 62 lit.c CRR	1 945	5,72

5. Bank Spółdzielczy w Poddębicach buduje swoją bazę kapitałową w oparciu o kapitały najwyższej jakości Tier I – głównie w postaci funduszu zasobowego tworzonego m.in. z podziału nadwyżki

finansowej. Udział funduszu zasobowego w sumie funduszy własnych na koniec 2015r. to 81,93%.

6. Zgodnie z zapisami artykułu 5 Rozporządzenia nr 1423/2013, w załączniku nr 4 zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr VI do Rozporządzenia nr 1423/2013, który obowiązuje w okresie przejściowym tj od 31 marca 2014r. do 31 grudnia 2017r.

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438

VI.1 Wymogi kapitałowe - zasady ogólne

1. Wyliczenia regulacyjnych wymogów kapitałowych na dzień 31 grudnia 2015 roku, dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia, przy zastosowaniu następujących metod (poniżej w nawiasach podano odwołanie do fragmentów Rozporządzenia):
 - 1) metoda standardowa na ryzyko kredytowe (Część III, Tytuł II, Rozdział 2);
 - 2) kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych do ograniczania ryzyka kredytowego (Część III, Tytuł II, Rozdział 4);
 - 3) metoda wskaźnika bazowego na ryzyko operacyjne (Część III, Tytuł III, Rozdział 2);
 - 4) metoda na ryzyko walutowe (Część III, Tytuł IV, Rozdział 3).
2. Bank nie wyznacza wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego oraz z tytułu ryzyka rozliczenia ryzyka cen towarów, rozmycia oraz ryzyka kredytowego kontrahenta.
3. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Dążąc do realizacji tego celu w procesie ICAAP realizowane są następujące działania:
 - 1) identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku,
 - 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
 - 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.

VI.2 Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112 przedstawia tabela nr 2.
2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego obliczane zgodnie z metodą standardową na koniec 2015r. wyniosły 14.960 tys. zł co stanowiło 82,87% wymogów regulacyjnych.

Tabela 2: Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe

(tys. zł)

L.p.	Kategorie ekspozycji	(CNXX002) Wartość ekspozycji	(CNXX004) Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe (8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)
I	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;	78 400	0	0
II	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;	94 081	18 816	1 505
III	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	43	9	1
IV	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;	0	0	0
V	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0
VI	ekspozycje wobec instytucji	59 896	9 465	757
VII	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 655	6 357	509
VIII	ekspozycje detaliczne	80 259	51 123	4 090
IX	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	129 376	84 799	6 784
X	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 216	6 001	480
XI	ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0
XII	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0
XII	ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0
XIV	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0
XV	ekspozycje kapitałowe	1 909	1 909	153
XVI	inne pozycje	16 876	8 524	682
RAZEM		472 711	187 003	14 960

VI.3 Wymogi kapitałowe w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) przedstawia tabela nr 3:

Tabela 3: Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do portfela handlowego oraz z tytułu ryzyka walutowego

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. – portfel handlowy	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

VI.4 Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W 2015r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wynosił 3.093 tys. zł co na koniec 2015r. stanowiło 17,13% wymogów regulacyjnych.

VI.5 Kapitał wewnętrzny w Banku

1. W metodzie szacowania kapitału wewnętrznego definiuje się poszczególne rodzaje ryzyka jakie zidentyfikowano w działalności Banku i szacuje ich istotność. Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:
 - 1) Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I);
 - 2) Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I;
 - 3) Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.
2. Na potrzeby wyliczenia kapitału wewnętrznego przyjmuje się ostrożnościowo, że korelacja pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka występującymi w Banku wynosi 1, co oznacza, że kapitał wewnętrzny stanowi sumę wartości kapitału wyznaczonego w ramach filaru I i filaru II.
3. Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami wykorzystywanymi do szacowania kapitału regulacyjnego na potrzeby obliczenia współczynników kapitałowych, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego zidentyfikowano szereg dodatkowych ryzyk, tzw. ryzyk II filaru. W ramach II Filaru badano następujące ryzyka: koncentracji dużych ekspozycji, koncentracji w sektor gospodarki, koncentracji przyjętych form zabezpieczenia, koncentracji w jednorodny instrument finansowy, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, płynności, biznesowe, wyniku finansowego, niewypłacalności (kapitałowe), nadmiernej dźwigni finansowej, braku zgodności, strategiczne, utraty reputacji, transferowe, rezydualne, modeli.
4. Bank szacuje kapitał kwartalny w okresach miesięcznych zgodnie z wymogami przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej”.
5. W 2015r. za ryzyka istotne uznawano następujące ryzyka :
 - 1) kredytowe,
 - 2) operacyjne,
 - 3) stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 4) płynności,
 - 5) koncentracji,
 - 6) wyniku finansowego,
 - 7) braku zgodności,
 - 8) inwestycji finansowych (jako podryzyko ryzyka kredytowego).
6. Wyniki pomiaru kapitału wewnętrznego w Banku wg stanu na 31.12.2015r. przedstawia tabela nr 4.

Tabela 4: Kapitał wewnętrzny w Banku

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał wewnętrzny na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	14 960	14 960	0
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	3 093	3 093	0
łączny kapitał wewnętrzny na ryzyka objęte wyznaczaniem minimalnego wymogu kapitałowego	18 053	18 053	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych ekspozycji	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0	X	0
Ryzyko płynności	99	X	99
Ryzyko biznesowe	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	558	X	558
Ryzyko niewypłacalności	0	X	0
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0	X	0
Ryzyko braku zgodności	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
łączny kapitał wewnętrzny - I i II Filar	18 710	X	657
Fundusze własne (dostępny kapitał na pokrycie ryzyka)	34 021		
Fundusze własne minus kapitał wewnętrzny	15 311		
Kapitał wewnętrzny / Fundusze własne [%]	55,00%		
Współczynnik kapitału Tier I [%]	14,21%		
łączny współczynnik kapitałowy [%]	15,08%		
łączny wewnętrzny współczynnik kapitałowy [%]	14,55%		

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440

Przepisy dyrektywy CRD IV, w szczególności dotyczące regulacyjnych buforów kapitałowych, zostały zaimplementowane do prawodawstwa krajowego w 2015 r. poprzez przyjęcie *Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym* oraz stosowną aktualizację *Prawa Bankowego*. Ustawa określiła bufory kapitałowe, które będą obowiązywać banki w Polsce, począwszy od stycznia 2016 r. Na dzień 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Poddębicach nie był zobowiązany do utrzymywania dodatkowych funduszy własnych z tytułu regulacyjnych buforów kapitałowych.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

➤ Art. 442.a, 442.b Rozporządzenia

1. Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.
2. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (tekst jednolity Dz.U. z 08.12.2015r. poz. 2066) oraz z wewnętrzną procedurą zgodną z Rozporządzeniem.
3. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw.
4. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:
 - 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
 - 2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
5. Bank tworzy rezerwy celowe oraz rezerwę na ryzyko ogólne. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do grupy "zagrożone" tj. do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.
6. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych prawnych zabezpieczeń ekspozycji. Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

➤ Art. 442.c Rozporządzenia

Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji przedstawia tabela nr 5:

Tabela 5: Kwota ekspozycji i średnia kwota ekspozycji w podziale na kategorie ekspozycji

L.p.	Kategorie ekspozycji	[CNXX030] Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Średnia kwota ekspozycji po odliczeniu korekt wartości i rezerw /*
I	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych;	72 445	52 311
II	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych;	94 231	99 108
III	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	43	61
IV	ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju;	0	0
V	ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0
VI	ekspozycje wobec instytucji	59 896	73 993
VII	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 096	12 837
VIII	ekspozycje detaliczne	90 851	93 239
IX	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	135 031	134 718
X	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 216	5 778
XI	ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0
XII	ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0
XII	ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0
XIV	ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0
XV	ekspozycje kapitałowe	1 909	1 744
XVI	inne pozycje	16 876	16 325
RAZEM		486 594	490 114

*) średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2015

➤ Art. 442.d Rozporządzenia

Bank nie prezentuje rozkładu geograficznego ekspozycji, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

➤ Art. 442.e Rozporządzenia

Bank monitoruje portfel kredytowy w uwzględnieniu struktury branżowej w wartościach nominalnych (limity koncentracji) bez podziału na klasy ekspozycji. Rozkład ekspozycji w zależności od branży przedstawia tabela nr 6.

Tabela 6: Kwota ekspozycji w zależności od branży

sekcja PKD 2007	nazwa sekcji PKD 2007	należności kapitałowe	pozabilans	należności kapitałowe +pozabilans
SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	69 792	3 106	72 898
SEKCJA B	GÓRNICTWO I WYDOBYWANIE	269	0	269
SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	23 784	2 033	25 817
SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	851	400	1 251
SEKCJA E	DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	1 338	3	1 341
SEKCJA F	BUDOWNICTWO	7 491	2 316	9 807
SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	16 320	6 881	23 201
SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3 120	596	3 716
SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	13 778	410	14 188
SEKCJA J	INFORMACJA I KOMUNIKACJA	0	0	0

SEKCJA K	DZIAŁALNOŚĆ FINANSOWA I UBEZPIECZENIOWA	119	32	151
SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	6 016	0	6 016
SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	1 461	541	2 002
SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	1 085	773	1 858
SEKCJA O	ADMINISTRACJA PUBLICZNA I OBRONA NARODOWA; OBOWIĄZKOWE ZABEZPIECZENIA SPOŁECZNE	93 875	300	94 175
SEKCJA P	EDUKACJA	439	0	439
SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA	2 593	2	2 595
SEKCJA R	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z KULTURĄ, ROZRYWKĄ I REKREACJĄ	5 918	1 289	7 207
SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	58	26	84
SEKCJA T	GOSPODARSTWA DOMOWE ZATRUDNIAJĄCE PRACOWNIKÓW; GOSPODARSTWA DOMOWE PRODUKUJĄCE WYROBY I ŚWIADCZĄCE USŁUGI NA WŁASNE POTRZEBY	0	0	0
SEKCJA U	ORGANIZACJE I ZESPOŁY EKSTERYTORIALNE	0	0	0
Brak sekcji	Brak PKD 2007 (osoby fizyczne)	72 055	3 931	75 986
Razem		320 362	22 639	343 001

➤ Art. 442.f Rozporządzenia

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia tabela nr 7. Z uwagi na brak możliwości przedstawienia danych z podziałem na kategorie ekspozycji, poniższe dane przedstawiono według typu kontrahenta (w tys. zł, wg wartości nominalnej na podstawie sprawozdania FIN005_1).

Tabela 7: Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności ekspozycji w podziale sektor gospodarki i typ kontrahenta

Sektor gospodarki	Typ kontrahenta	Bez określonego terminu	<= 1 tygodnia	> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	> 1 mies. <= 3 mies.	> 3 mies. <= 6 mies.	> 6 mies. <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Razem
Sektor finansowy	Banki centralne	8 352	21 450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	29 802
	Banki i oddziały instytucji kredytowych	14 893	44 550	1 918	0	0	0	0	500	215	0	0	62 076
	Razem sektor finansowy	23 246	66 000	1 918	0	0	0	0	500	215	0	0	91 878
Sektor niefinansowy	Przedsiębiorstwa	7 088	98	1 030	3 347	5 945	9 765	5 986	14 283	10 338	4 388	0	62 268
	Gospodarstwa domowe	2 144	953	2 902	8 841	11 425	17 601	23 935	42 971	33 273	16 635	1 996	162 675
	Instytucje niekom. działające na rzecz gosp. dom.	0	1	4	9	13	27	51	94	61	0	0	259
	Razem sektor niefinansowy	9 232	1 052	3 936	12 196	17 383	27 393	29 973	57 348	43 672	21 022	1 996	225 202
Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0	3 012	24	1 035	6 071	9 143	20 435	10 242	311	12	50 285
	Instytucje samorządowe	0	0	179	1 758	1 973	3 562	9 646	35 747	28 414	12 596	0	93 875
	Razem sektor instytucji rząd. i samorządowych	0	0	3 191	1 782	3 008	9 633	18 789	56 182	38 656	12 907	12	144 160
Razem		32 478	67 051	9 045	13 978	20 391	37 026	48 762	114 030	82 543	33 929	2 007	461 240

➤ Art. 442.g Rozporządzenia

Kwota kredytów w podziale na istotne branże z wyszczególnieniem kredytów zagrożonych, utworzonych rezerw celowych oraz kredytów przeterminowanych przedstawia tabela nr 8.

Tabela 8: Kredyty zagrożone, utworzone rezerwy oraz kredyty przeterminowane w podziale na branżę

sekcja PKD 2007	nazwa sekcji PKD 2007	Kredyty zagrożone (kapitał)	Kwota rezerw celowych	Kredyty przeterminowane (kapitał)
SEKCJA A	ROLNICTWO, LEŚNICTWO, ŁOWIECTWO I RYBACTWO	256	163	892
SEKCJA C	PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	3 031	188	3 305
SEKCJA D	WYTWARZANIE I ZAOPATRYWANIE W ENERGIĘ ELEKTRYCZNĄ, GAZ, PARĘ WODNĄ, GORĄCĄ WODĘ I POWIETRZE DO UKŁADÓW KLIMATYZACYJNYCH	851	170	799
SEKCJA F	BUDOWNICTWO	6 542	4 130	4 348
SEKCJA G	HANDEL HURTOWY I DETALICZNY; NAPRAWA POJAZDÓW SAMOCHODOWYCH, WŁĄCZAJĄC MOTOCYKLE	196	196	1 508
SEKCJA H	TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	3	2	3
SEKCJA I	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	0	0	40
SEKCJA L	DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	5 076	620	2 544
SEKCJA M	DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	117	42	24
SEKCJA N	DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTROWANIA I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA			339
SEKCJA Q	OPIEKA ZDROWOTNA I POMOC SPOŁECZNA			89
SEKCJA S	POZOSTAŁA DZIAŁALNOŚĆ USŁUGOWA	6	6	6
Brak sekcji	Brak PKD 2007 (osoby fizyczne)	1 487	1 322	2 505
	Razem	17 565	6 838	16 401

➤ Art. 442.h Rozporządzenia

Bank nie prezentuje informacji z podziałem na ważne obszary geograficzne, z racji braku ekspozycji wobec kontrahentów zlokalizowanych poza Polską.

➤ Art. 442.i Rozporządzenia

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie przedstawia tabela nr 9.

Tabela 9: Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2015 do dnia 31.12.2015r.

Rodzaj tworzonej rezerwy	Stan początkowy	Dotworzenia	Wykorzystanie	Rozwiązania	Zmiany z tytułu przekwalifikowania	Stan końcowy
Rezerwy celowe na kredyty	5 873	2 262	4	1 292	0	6 838
Rezerwy na kredyty normalne i pod obserwacją	0					0
Rezerwy na kredyty poniżej standardu	603	1 048	0	36	-574	1 042
Rezerwy na kredyty wątpliwe	38	245	0	39	48	293
Rezerwy na kredyty stracone	5 231	968	4	1 217	526	5 504
Rezerwa na ogólne ryzyko bankowe	1 945	0	0	0	0	1 945
Razem rezerwa	7 817	2 262	4	1 292	0	8 783

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

2. Ujawnienia z zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych przedstawione zostały zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2014/03 w tabeli nr 10 i 11.

Tabela 10: Aktywa obciążone i nieobciążone na dzień 31.12.2015

Formularz A – Aktywa		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	0		465 621	
030	Instrumenty kapitałowe	0	0	1 302	
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	71 706	
120	Inne aktywa	0		392 613	

Tabela 11: Zabezpieczenia otrzymane

Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość nominalna otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych które nie mogą zostać obciążone
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą		322 858
150	Instrumenty kapitałowe	0	0
160	Dłużne papiery wartościowe	0	0
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	0	322 858
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	0	0

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

Kwoty wymogów w zakresie funduszy własnych na różne rodzaje ryzyka rynkowego zostały zaprezentowane w punkcie VI.3 Ujawnień.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne została zaprezentowana w punkcie VI.4 Ujawnień.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego w Poddębicach uwzględnia również zasady dobrej praktyki w zakresie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane w Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach przyjętej uchwałą Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. (Dz. Urz. KNF z 27 lutego 2013 poz. 6).
3. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2015 roku podane są w poniższej tabeli nr 12.

Tabela 12: Mapa ryzyka operacyjnego za okres od 01.01.2014 do 31.12.2014.

Klasa (rodzaj) zdarzeń	Kategoria zdarzeń	Liczba incydentów i zdarzeń	Koszty potencjalne (w tys. zł)	Koszty zdarzeń brutto (w tys. zł)	Koszty zdarzeń netto (w tys. zł)
1. Oszustwo wewnętrzne	1) Działania nieuprawnione	0	0	0	0
	2) Kradzież i oszustwo	0	0	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1) Kradzież i oszustwo	2	0	3,3	
	2) Bezpieczeństwo systemów	0	0	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1) Stosunki pracownicze	1	0	54,6	0
	2) Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0	0	0
	3) Podziały i dyskryminacja	0	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1) Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	10	0	0	0
	2) Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1	0	0	0
	3) Wady produktów	0	0	0	0
	4) Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0	0	0
	5) Usługi doradcze	0	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	3	0	0,6	0
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	145	0	0	0
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1) Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	187	0	0	0
	2) Monitorowanie i sprawozdawczość	5	0	0	0
	3) Napływ i dokumentacja klientów	0	0	0	0
	4) Zarządzanie rachunkami klientów	1	0	0	0
	5) Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0	0	0
	6) Sprzedawcy i dostawcy	1	0-2,4	0	0
Razem		356	2,4	58,5	0

- W 2015 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 152 tys. zł.
- Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
- W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

- Według stanu na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank Spółdzielczy w Poddębicach posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:
 - akcje jednostek nie notowanych na rynku regulowanym,
 - udziały w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i mniejszościowe,
 - obligacje podporządkowane zaliczane do funduszy własnych emitenta.

Tabela 13: Ekspozycje kapitałowe – portfel bankowy (w tys. zł)

Wyszczególnienie	wartość bilansowa	wartość nominalna
Akcje w jednostkach nie notowanych na rynku regulowanym	1 181	1 181
Udziały w jednostkach zależnych, stowarzyszonych i mniejszościowe	121	121
Obligacje podporządkowane	728	715
RAZEM	2 030	2 017

2. Ekspozycje w papiery kapitałowe według stanu na 31 grudnia 2015 r., wraz z przypisaniem celów strategicznych przedstawiały się następująco:
 - 1) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – wartość bilansowa akcji 1.030 tys. zł – celem zaangażowania kapitałowego była konieczność posiadania zaangażowania kapitałowego Banku jako banku zrzeszonego w banku zrzeszającym;
 - 2) Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. – wartość bilansowa obligacji podporządkowanych 513 tys. zł zaliczanych przez BPS do kapitałów Tier II;
 - 3) SGB Bank S.A. – wartość bilansowa akcji 151 tys. zł – celem zaangażowania kapitałowego była potrzeba posiadania alternatywy zmiany zrzeszenia;
 - 4) Partnet Spółka z o.o. – wartość bilansowa udziałów 121 tys. zł - celem zaangażowania kapitałowego była potrzeba posiadania możliwości wpływu przez banki spółdzielcze na firmę informatyczną Softnet dostarczającą aktualnie system bankowy dla Banku;
 - 5) Bank Spółdzielczy w Brodnicy - wartość bilansowa obligacji podporządkowanych 228 tys. zł zaliczanych przez BS w Brodnicy do kapitałów Tier II.
3. W analizowanym okresie (rok 2015) BS Poddębice nie dokonywał zmian zasad rachunkowości ani metod wyceny dla akcji i udziałów.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych.
2. W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:
 - 1) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek;
 - 2) **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania;
 - 3) **ryzyko opcji klienta** – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym. Obejmują one kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje;
 - 4) **ryzyko krzywej dochodowości** – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.
3. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.
4. Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki dla działalności złotowej i walutowej łącznie w ramach limitów przyjętych uchwałą Zarządu Banku na dany rok i opisanych w Instrukcji zarządzania

ryzykiem stopy procentowej.

5. W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego.
6. Bank do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:
 - 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
 - 2) metodę symulacji zmian wyniku finansowego,
 - 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,
 - 4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej Banku.
7. Na dzień 31.12.2015r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – wzrost i spadek o 200 pb). Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu zmiany stóp o 200 pb wyniosłaby 4.876,60 tys. zł.

Tabela 14: Zestawienie luki stopy procentowej wg stanu na 31.12.2015r. (w tys. zł)

Rodzaj aktywów/pasywów	Ogółem	Okres przeszacowania							% udział
		1 dzień	2 – 30 dni	1- 3mce	3 - 6mcy	6 - 12mcy	1 rok -3 lata	pow. 3 lat	
AKTYWA									
Stoła stopa procentowa	98 535	15	71 483	1 471	2 888	9 015	9 720	3 943	21,91%
Papiery skarbowe	36 950		24 450		1 000	6 000	5 500		8,22%
Aktywa z oprocentowaniem uzależnionym od stawek WIBOR/WIBID	46 466	0	46 466	0	0	0	0	0	10,33%
Aktywa z oprocentowaniem uzależnionym od decyzji Zarządu	15 119	15	567	1 471	1 888	3 015	4 220	3 943	3,36%
Zmienna stopa procentowa	351 190	198 249	152 726	215	0	0	0	0	78,09%
Papiery skarbowe	33 500		33 500						7,45%
Aktywa z oprocentowaniem uzależnionym od redyskonta weksli NBP	86 321	86 321	0	0	0	0	0	0	19,19%
Aktywa z oprocentowaniem uzależnionym od stawek WIBOR/WIBID	112 643	111 928	500	215	0	0	0	0	25,05%
Aktywa z oprocentowaniem uzależnionym od decyzji Zarządu	118 726	0	118 726	0	0	0	0	0	26,40%
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	449 725	198 264	224 209	1 686	2 888	9 015	9 720	3 943	100,00%
PASYWA									
Stoła stopa procentowa	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Pasywa o stałym oprocentowaniu	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
Zmienna stopa procentowa	420 346	59 280	360 066	1 000	0	0	0	0	100,00%
Pasywa z oprocentowaniem uzależnionym od redyskonta weksli NBP	8 802	8 802	0	0	0	0	0	0	2,09%
Pasywa z oprocentowaniem uzależnionym od stawek WIBOR/WIBID	53 478	50 478	2 000	1 000	0	0	0	0	12,72%
Pasywa z oprocentowaniem uzależnionym od decyzji Zarządu	358 066	0	358 066	0	0	0	0	0	85,18%
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	420 346	59 280	360 066	1 000	0	0	0	0	100,00%
LUKA	29 379	138 984	-135 857	686	2 888	9 015	9 720	3 943	
LUKA NARASTAJĄCO		138 984	3 127	3 813	6 701	15 716	25 436	29 379	
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu zmian stóp o 2 pp	4 876,60								

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (w 2015r. obowiązywały Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Uchwałą KNF nr 258/2011) została przyjęta przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawia w cyklach rocznych zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Ogólne Zasady Polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
3. Celem Ogólnych Zasad Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak, by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.
4. Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w Banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uznaje się:
 - 1) Prezesa Zarządu;
 - 2) Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych;
 - 3) Wiceprezesa Zarządu – Gł. Księgowego;
 - 4) Członka Zarządu ds. ds. Analiz i Zarządzania Ryzykami.
5. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze, dodatek za staż pracy i wynagrodzenia zmiennego – premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
6. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych.
7. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 30 % wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza się je proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.
8. Uwzględniając zasadę proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:
 - 1) łączna kwota kwartalnego wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż równowartość 25.000 Euro wg średniego kursu NBP z pierwszego dnia kwartału, za które jest przyznawane wynagrodzenie;
 - 2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 60 % wynagrodzenia stałego (wynagrodzenie zasadnicze, dodatek za staż pracy i wynagrodzenie zmienne);
 - 3) suma bilansowa banku przekroczy 500 mln zł;
 - 4) Bank posiadać będzie placówki bankowe wykonujące czynności bankowe na terenie więcej niż 3 (trzech) województw.
9. Rada Nadzorcza ustali zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego, jeżeli zostaną spełnione przesłanki wymienione powyżej.
10. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
11. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia członków Zarządu z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne ze wskazaniem liczby osób je pobierających przedstawia tabela nr 15.

Tabela 15: Wynagrodzenia Członków Zarządu wypłacone w 2015 roku.

Rodzaj wynagrodzenia	Członkowie Zarządu	Ilość osób
Wynagrodzenie stałe	448 402	5
Wynagrodzenie zmienne	29 957	5
Odprawy	149 048	2
Najwyższa wypłata odprawy	93 968	1

12. W Banku w 2015 roku żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- 1) w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym,
- 2) w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR,
- 3) w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451

1. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej wyliczana jest zgodnie z artykułem 429 Rozporządzenia jako iloraz kapitału Tier I oraz miary ekspozycji całkowitej w sprawozdawczym dniu odniesienia.
2. Zgodnie z artykułem 499 ust.1 Rozporządzenia, wskaźnik dźwigni jest obliczany, przedstawiany w sprawozdaniu i ujawniany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.
3. Bank oblicza i raportuje w sprawozdawczości obowiązkowej wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
4. Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2015r. wyliczona zgodnie z art. 429 Rozporządzenia wynosiła:
 - 1) **6,40%** - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I;
 - 2) **6,79%** - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier I.
5. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane dotyczące wskaźnika dźwigni w załączniku nr 5 niniejszego dokumentu wg wzoru określonego w Załączniku I do Rozporządzenia 2016/200.
6. Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii Ryzyka i biorąc pod uwagę coroczną ocenę istotności rodzajów ryzyka, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne, nie opracowano więc desygnowanych procedur w tym obszarze.
7. Poziom wskaźnika dźwigni znajduje się na zadawalającym poziomie, przy niewielkich jego zmianach, nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452

Nie dotyczy

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

Bank Spółdzielczy w Poddębicach wypracował ścisłą politykę zarządzania zabezpieczeniami, akceptowanymi przez Bank dla kredytów i gwarancji. Polityka zarządzania zabezpieczeniami jest odzwierciedlona w postaci wewnętrznych reguł i regulacji w Banku, odnoszących się do reguł nadzorczych, zawartych w Rozporządzeniu 575/2013.

➤ Art. 453.a Rozporządzenia

Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych

➤ Art. 453.b Rozporządzenia

1. Bank stosuje niektóre techniki redukcji ryzyka kredytowego zgodnie z Rozdziałem 4 Tytuł II Część trzecia Rozporządzenia w części dotyczącej stosowania metody standardowej wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego, pod warunkiem, że ekspozycja kredytowa, w stosunku do której Bank zastosował ograniczenie ryzyka kredytowego, nie będzie generować kwoty ważonej ryzykiem wyższej niż identyczna ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.
2. Na dzień 31.12.2015 Bank stosował następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:
 - 1) kaucja – ochrona kredytowa rzeczywista - art. 197 ust. 1 lit. a Rozporządzenia;
 - 2) gwarancja w ramach portfelowej linii gwarancyjnej de minimis (PLD) wystawianej przez Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK) – ochrona kredytowa nierzeczywista - art. 201 ust. 1 lit. a Rozporządzenia.
3. Podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
4. W celu zmniejszenia ekspozycji na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
5. Bez względu na to, czy przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego czy też nie, Bank dokonuje pełnej oceny ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych i przechowuje odpowiednią dokumentację w tym zakresie.

➤ Art. 453.c Rozporządzenia

1. Bank preferuje zabezpieczenia które mogą być wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:
 - 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej;
 - 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej;
 - 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne;
 - 4) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku;
 - 5) gwarancje udzielone przez:
 - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - c) banki,

oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz z wewnętrznych procedur Banku.

2. Zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:
 - 1) weksel in blanco,
 - 2) depozyt bankowy,
 - 3) kaucja pieniężna,
 - 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
 - 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
 - 6) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 7) poręczenie wekslowe,
 - 8) gwarancja,

- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/ przeniesienie własności,
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) zastaw finansowy,
- 16) hipoteka,
- 17) hipoteka przymusowa,
- 18) akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,
- 19) przystąpienie do długu,
- 20) przejęcie długu,
- 21) ubezpieczenie kredytu – o ile, umowy ubezpieczenia spełniają warunki określone w instrukcji.

➤ Art. 453.d Rozporządzenia

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

➤ Art. 453.e Rozporządzenia

1. Mając na uwadze ograniczenie koncentracji ryzyka kredytowego wynikającego z zaangażowania w poszczególne grupy podmiotów, produktów, branż, zabezpieczeń, Bank monitoruje w trybie miesięcznym poziom wykorzystania limitów ograniczających nadmierną koncentrację portfela kredytowego.
2. Bank ogranicza zaangażowanie w pojedynczy podmiot lub grupę podmiotów powiązanych poprzez wyznaczenie, zatwierdzonego przez Zarząd, limitu koncentracji wobec klienta lub grupy podmiotów powiązanych.
3. Bank monitoruje zaangażowania pod kątem przekroczenia 10% funduszy własnych Banku w stosunku do jednego podmiotu lub grupy podmiotów powiązanych i kontroluje określony przepisami Rozporządzenia i ustawy Prawo Bankowe limit koncentracji zaangażowań w stosunku do jednego podmiotu lub podmiotów powiązanych w wysokości 25% uznanego kapitału.
4. W celu kontroli i ograniczania ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów tej samej branży, Bank monitoruje i kontroluje branżę, poprzez ustanowienie limitów zaangażowanie na branżę, stosownie do związanego z nimi ryzyka.
5. W ramach kontroli ryzyka koncentracji wynikającego z zaangażowań zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia, Bank ustanawia i monitoruje limity zaangażowania na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.
6. Bank (kwartalnie) przeprowadza pogłębioną analizę portfela kredytowego pod kątem występowania koncentracji, uwzględniając największe zaangażowania na klientów lub grupy Klientów powiązanych.

➤ Art. 453.f, 453.g Rozporządzenia

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

XXIV. Ujawnianie zgodnie z art. 111a ust 4 Prawa Bankowego

➤ Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania ryzykiem zawarty został w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

➤ Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem.
2. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku, ustanowiony *Regulaminem Kontroli Wewnętrznej w Banku*”.
3. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniające się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
4. System kontroli wewnętrznej obejmuje:
 - 1) mechanizmy kontroli ryzyka;
 - 2) badanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi;
 - 3) audyt wewnętrzny.
5. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu kontroli wewnętrznej.
6. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu.
7. Komórki Centrali Banku są zobowiązane do opracowywania i stosowania mechanizmów kontroli ryzyka w obszarach wynikających z zadań im przypisanych w obowiązujących regulacjach wewnętrznych oraz wewnętrznych aktach prawnych.
8. Wewnętrzne procedury Banku, w zakresie kontroli wewnętrznej określają w szczególności:
 - 1) podział obowiązków, stosownie do struktury organizacyjnej Banku;
 - 2) zasady współpracy jednostek i komórek organizacyjnych Banku;
 - 3) zasady wyboru, wynagradzania i monitorowania pracowników sprawujących istotne funkcje dla Banku (zdefiniowane w odrębnych regulacjach wewnętrznych Banku) oraz działania, których celem jest zapewnienie ciągłości realizacji funkcji istotnych dla Banku.
9. Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości monitorowania efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz identyfikuje obszary działania Banku, operacje, transakcje oraz inne czynności przeznaczone do stałego monitorowania.
10. Zarząd Banku podejmuje decyzje dotyczące:

- 1) wyznaczenia osób odpowiedzialnych za przeprowadzenie okresowej, co najmniej raz w roku, weryfikacji funkcjonujących w Banku mechanizmów i procedur kontroli wewnętrznej;
 - 2) określenia właściwej formy dokumentowania przeprowadzonego przeglądu i oceny efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych oraz wniosków wynikających z tych przeglądów;
 - 3) określenia trybu przekazania wewnątrz Banku raportu, w celu podjęcia działań służących usunięciu stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz sposobu kontroli skorygowania tych nieprawidłowości.
11. Na podstawie dokonywanych przeglądów i ocen efektywności wewnętrznych mechanizmów kontrolnych Zarząd i Rada Nadzorcza Banku otrzymują:
- 1) informacje dotyczące istotnych, stwierdzonych nieprawidłowości mechanizmów kontroli wewnętrznej, niezwłocznie po ich ujawnieniu oraz informacje dotyczące efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości;
 - 2) okresowe informacje dotyczące wszystkich obszarów kontroli wewnętrznej.
12. Zarząd i Rada Nadzorcza w ramach systemu kontroli wewnętrznej otrzymują informacje dotyczące:
- 1) przestrzegania przepisów prawa, oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych;
 - 2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej;
 - 3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
 - 4) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd Banku celów i polityki Banku;
 - 5) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
 - 6) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;
 - 7) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemów informatycznych;
 - 8) efektywności wykorzystania dostępnych środków, w tym funduszy własnych i zasobów we wszystkich obszarach działalności Banku;
 - 9) oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, a także systemem tworzenia i obiegu dokumentów i informacji;
 - 10) oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania Banku jako całości;
 - 11) czynności zlecanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.
13. Formy kontroli wewnętrznej:
- 1) kontrola wstępna - badanie dokumentów przed wykonaniem czynności, dyspozycji, mająca na celu zapobieganie wprowadzaniu błędnych danych;
 - 2) kontrola bieżąca - sprawdzanie (obserwacja) przebiegu wykonywanych czynności i stanu majątku;
 - 3) kontrola następna - badanie dokumentów i zapisów ewidencyjno-księgowych odzwierciedlających czynności dokonane (post factum).
14. System kontroli wewnętrznej w Banku tworzą trzy skoordynowane formy organizacyjne:
- 1) samokontrola - czyli kontrola własnej pracy wykonywana przez każdego pracownika względem siebie, jak również grup pracowników w ramach swojej komórki organizacyjnej;
 - 2) kontrola funkcjonalna – sprawowana w ramach obowiązku nadzoru:
 - a) wynikającego z zajmowanego stanowiska pracy przez pracowników na stanowiskach kierowniczych oraz przez wszystkich pracowników, którym obowiązki kontrolne przypisano w zakresach czynności,
 - b) przez komórki organizacyjne Centrali Banku nad komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku w obszarach wynikających z zadań im przypisanych;
 - 3) audyt wewnętrzny - sprawowany przez wyodrębnioną organizacyjnie komórkę tj. Stanowisko Audytu Wewnętrznego, a także czynności w zakresie audytu mogą być wykonywane przez Bank Zrzeszający na zasadach określonych w odpłatnej umowie zlecenia.

➤ Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w rozdziale XVIII - Polityka w zakresie wynagrodzeń niniejszego dokumentu.

➤ Informacje powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

1. W Banku nie działa Komitet ds. wynagrodzeń w rozumieniu art. 9cb ust.1 ustawy Prawo Bankowe, z uwagi na to, że nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust.1 pkt 35) ustawy Prawo Bankowe.
2. Zadania Komitetu ds. wynagrodzeń w zakresie opiniowania i monitorowania wynagrodzeń zmiennych osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz zachowaniem zgodności działania banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi realizowane są przez Radę Nadzorczą Banku, zgodnie z postanowieniami §32 Uchwały KNF nr 258/2011 z 4 października 2011r.

➤ Informacje o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe

3. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.
4. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2015 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XXV. Ujawnianie informacji z zakresu płynności wymaganych Rekomendacją P

Bank, w celu umożliwienia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności oraz jego pozycji płynności, ujawnia następujące informacje zgodnie z przepisami Rekomendacji P dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków:

➤ Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

1. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie zadań Pionu analiz i zarządzania ryzykami od komórek biznesowych i operacyjnych. Podział ten nie oznacza jednoczesnego zdjęcia odpowiedzialności z jednostek biznesowych i operacyjnych za podejmowane ryzyko. Decyzje skutkujące powstaniem ekspozycji na ryzyko płynności są wynikiem działalności tych jednostek. Jednocześnie Bank zapewnia aby Członkowie Zarządu oraz odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje.
2. Szczegółowy zakres odpowiedzialności w zarządzaniu płynnością określa Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania.
3. Zarząd Banku i Rada Nadzorcza informowani są o ekspozycji Banku na ryzyko płynności w cyklach określonych w Systemie Informacji Zarządczej.
4. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności odpowiada Zarząd.

5. Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku odpowiada Wiceprezes Zarządu – Główny Księgowy.
6. Za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności odpowiada Członek Zarządu ds. analiz i zarządzania ryzykami.
7. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Komórka zarządzająca, tzn. komórka organizacyjna odpowiadająca, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, za utrzymanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku, (Zespół Finansowo-Księgowy i Skarbiec).
8. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca tzn. komórka organizacyjna wykonująca w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku, (Stanowisko ds. ryzyka finansowego i informacji zarządczej).
9. Oceny bieżącej i planowanej pozycji płynności płatniczej Banku dokonuje Zarząd i Komitet Zarządzania Ryzykami.

➤ Zasady prowadzenia działalności w zakresie pozyskiwania finansowania

1. Płynność finansowa Banku jest kształtowana głównie poprzez bazę depozytową i depozyty jednostek samorządu terytorialnego oraz alokację nadwyżki finansowej po stronie aktywnej. Bank zakłada systematyczny wzrost poziomu środków pozyskiwanych od osób fizycznych, rolników i podmiotów gospodarczych. Rozwój akcji kredytowej uzależniony jest bowiem ściśle od poziomu stabilnych źródeł finansowania w Banku.
2. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, sektora instytucji samorządowych.
3. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, w szczególności poprzez pozyskiwanie środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania tak, aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.
4. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, by właściwie zarządzać płynnością płatniczą przy jednoczesnym ograniczaniu uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania.
5. Bank Spółdzielczy w Poddębicach jako członek zrzeszenia nie ma dostępu do banku centralnego a w zarządzaniu płynnością jednostka centralna czyli bank zrzeszający odgrywa rolę równoważną bankowi centralnemu. Stąd polityka Banku w zakresie zarządzania płynnością wspomagana jest umową zrzeszeniową obejmującą w szczególności utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za banki spółdzielcze, finansowanie banków spółdzielczych w ciągu dnia operacyjnego poprzez zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych banków spółdzielczych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bankom spółdzielczym bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym, dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki od banków spółdzielczych, udzielanie bankom spółdzielczym lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, administrowanie środkami zgromadzonymi na Funduszach Pomocowych, których zasady tworzenia i wykorzystania określa Regulamin Finansowy Zrzeszenia.

➤ stopień scentralizowania bądź zdecentralizowania funkcji skarbowych oraz funkcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku

1. Zadania związane z utrzymywaniem płynności Banku wykonuje Komórka zarządzająca czyli w Banku jest to Zespół Finansowo-Księgowy i Skarbiec.

2. Codzienne czynności wykonywane przez Komórkę zarządzającą mające na celu utrzymanie płynności Banku, dotyczą w szczególności:
 - 1) Zespół Finansowo-Księgowy:
 - uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
 - sporządzania zbiorczych zestawień uznaniowych i obciążeniowych z dokumentów własnych i przyjętych dyspozycji klientów z dnia poprzedniego oraz z dnia bieżącego,
 - wyliczania stanu rachunku bieżącego,
 - opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
 - lokowania nadwyżek środków,
 - 2) Skarbiec:
 - sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia;
 - ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec);
 - ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych.
3. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem ryzyka płynności w Banku wykonuje Komórka monitorująca czyli w Banku jest to Stanowisko ds. ryzyka finansowego i informacji zarządczej.
4. Komórka monitorująca ryzyko płynności odpowiada za:
 - 1) opracowywanie i cykliczną weryfikację zasad zarządzania ryzykiem płynności;
 - 2) pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności obejmujące w szczególności:
 - lukę płynności i urealnioną lukę płynności,
 - nadzorcze miary płynności,
 - ustanowione limity i wskaźniki,
 - 3) analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
 - 4) przygotowywanie propozycji wspomagających właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku, na posiedzenia KZR celem dyskusji i przedstawienia ich Zarządowi Banku;
 - 5) raportowanie w zakresie poziomu ryzyka płynności dla Komitetu Zarządzania Ryzykami, Zarządu i Rady Nadzorczej.

➤ zakres informacji ilościowych dotyczących pozycji płynności Banku

1. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności znajdują się w załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu dotyczącym Informacji na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierającej kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka.
2. Ponadto w tabeli nr 16 zaprezentowano urealnioną lukę płynności, w tabeli 17 kalkulację nadzorczych miar płynności i w tabeli 18 poziom wskaźnika LCR według stanu na 31.12.2015r.

Tabela 16: Urealniona luka płynności na 31.12.2015r.

Rodzaj aktywów/pasywów	Okres przeszacowania										Ogółem	% udziału
	do 7 dni	pow. 7 dni – do 1m-ca	pow. 1 – do 3 m-cy	pow. 3 – do 6 mcy	pow. 6 m-cy - do 1 roku	pow. 1 roku - do 3 lat	pow. 3 – do 5 lat	pow. 5 – do 10 lat	pow. 10 – do 20 lat	pow.20 lat		
AKTYWA RAZEM	83 648	77 523	13 303	19 257	30 439	77 048	55 864	72 199	35 151	12 259	476 691	100,00%
gotówka	8 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 352	1,75%
rachunek rozliczeniowy	1 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 908	0,40%
rezerwa obowiązkowa	12 572	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 572	2,64%
należności od inst. finans.	42 662	1 918	0	0	0	0	0	0	0	0	44 580	9,35%
bony skarbowe	0	21 443	0	0	0	0	0	0	0	0	21 443	4,50%
obligacje skarbowe/BPS/BS	0	50 263	0	0	0	0	0	0	0	0	50 263	10,54%
certyfikaty depozytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
kredyty	451	2 439	9 080	14 477	23 867	75 759	55 810	72 193	35 151	2 824	292 052	61,27%
limity w rachunku	492	1 460	4 223	4 779	6 572	1 290	54	6	0	0	18 876	3,96%
kredyty stracone	0	0	0	0	0	0	0	0	0	203	203	0,04%
raty zapadłe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 232	9 232	1,94%
pozabilans (otrzymane)	17 211	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 211	3,61%
PASYWA RAZEM	16 803	3 483	46 768	46 349	179 810	144 302	4 598	157	43	37 686	480 000	100,00%
baza depozytowa	13 367	2 439	42 301	41 134	141 683	116 995	1 539	141	43	2 107	361 749	75,36%
zobow. wobec sekt. budżet.	2 802	0	1	5	26 382	26 407	1	0	0	0	55 598	11,58%
zobow. wobec sekt. finans.	0	0	0	0	0	0	3 000	0	0	0	3 000	0,63%
kredyt refinansowy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
kapitały	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 579	35 579	7,41%
pożyczka podporz.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
inne pasywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00%
pozabilans (udzielone)	633	1 044	4 466	5 211	11 745	901	58	16	0	0	24 074	5,02%
Luka płynności												
Razem luka płynności: (A-P)	66 846	74 040	-33 465	-27 092	-149 371	-67 254	51 266	72 042	35 108	-25 427	-3 309	
Wsk. płynności: (A/P)*100	497,83%	2225,73%	28,44%	41,55%	16,93%	53,39%	1214,91%	45959,36%	81330,49%	32,53%	99,31%	
Skumulowana luka płynności												
Razem aktywa skumulowane	83 648	161 171	174 474	193 731	224 170	301 218	357 082	429 281	464 432	476 691		
Razem pasywa skumulowane	16 803	20 286	67 054	113 403	293 213	437 515	442 113	442 271	442 314	480 000		
Skumulowana luka	66 846	140 885	107 420	80 328	-69 043	-136 297	-85 031	-12 989	22 118	-3 309		
Skumulow. wsk. płynności	497,83%	794,50%	260,20%	170,83%	76,45%	68,85%	80,77%	97,06%	105,00%	99,31%		

Tabela 17: Kalkulacja nadzorczych miar płynności na dzień sprawozdawczy według stanu na dzień 31-12-2015r.

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	124 630
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	1 918
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	14 874
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	314 372
A5	Aktywa niepłynne	9 827
Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o wymogi kapitałowe z tytułu ryzyk	34 021
B2	Środki obce stabilne	394 895
B3	Pozostałe zobowiązania na hurtowym rynku finansowym	0
B4	Pozostałe zobowiązania	7 969
B5	Środki obce niestabilne	26 592

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1+A2)-B5)	0	99 956
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej (A1+A2)/B5)	1	4,76
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi (B1/A5)	1	3,46
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+B2)/(A5+A4))	1	1,32

Tabela 18: Poziom wskaźnika LCR w Banku według stanu na dzień 31-12-2015r

Aktywa płynne	Wyptywy	Wptywy	Wptywy ograniczone (max. 75% wyptywów)	LCR
79 330	48 459	51 120	36 345	6,55

➤ zakres informacji jakościowych umożliwiających uczestnikom rynku ocenę zarządzania ryzykiem płynności

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
2. Płynność w Banku polega na zapewnieniu zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenci i kredytobiorcy).
3. Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w Banku w sposób zapewniający realizację zapisów uchwały KNF w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, nakładającej na Bank obowiązek utrzymania nadzorczych miar płynności na poziomie nie niższym, niż wartości minimalne wskazane w uchwale KNF.
4. Zarządzanie ryzykiem płynności zapewnia również realizację zapisów w zakresie dotyczącym płynności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającym rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych.
5. Budując portfel aktywów płynnych Bank będzie miał na uwadze aby aktywa tworzące zabezpieczenie przed utratą płynności były odpowiednio zdywersyfikowane. Dywersyfikacja ma duże znaczenie dla zapewnienia, aby nie doszło do zmniejszenia zdolności Banku do szybkiego upłynnienia aktywów płynnych bez znacznej utraty wartości wskutek podatności tych aktywów na wspólny czynnik ryzyka. Jednocześnie należy mieć na uwadze, iż ekspozycje wobec bank centralnego jak i rządu centralnego charakteryzują się wyjątkowo wysoką płynnością i jakością kredytową, więc Bank ma możliwość uwzględniania ich w swoich zabezpieczeniach bez ograniczeń gdyż aktywa te nie podlegają redukcji wartości ani wymogowi dywersyfikacji.
6. Poziom ekspozycji Banku na ryzyko płynności ograniczany jest obowiązującym systemem limitów zarówno zewnętrznych, jak i wewnętrznych.
7. Limity zewnętrzne to:
 - 1) nadzorcze miary płynności, wprowadzone uchwałą KNF nr 386/2008 w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności obejmujące:

- a) miary płynności krótkoterminowej (luka płynności krótkoterminowej, współczynnik płynności krótkoterminowej),
 - b) miary płynności długoterminowej (współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi, współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi).
- 2) miary płynności wprowadzone Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 wraz z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/61 obejmujące:
- a) wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) – wyznaczany od 1.10.2015 roku wartość powinna być wprowadzana zgodnie z następującymi etapami:
 - 60 % wymogu dotyczącego pokrycia płynności w 2015 r.;
 - 70 % – od dnia 1 stycznia 2016 r.;
 - 80 % – od dnia 1 stycznia 2017 r.;
 - 100 % – od dnia 1 stycznia 2018 r.
 - b) wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) - mający określić stosunek dostępnej wartości stabilnego finansowania do wymaganej wartości stabilnego finansowania, będący obecnie w fazie testów i kalibracji, i dla którego aktualnie zakłada się, iż od dnia 1.01.2018 roku ma osiągnąć minimum 100%.
8. System limitów wewnętrznych Banku określany jest oddzielnymi uchwałami Zarządu Banku.
9. Ponadto Bank posiada, przyjęte uchwałami Zarządu Banku, wewnętrzne procedury postępowania w przypadku stwierdzenia przekroczenia limitów płynnościowych, obejmujące m.in. zasady informowania organów Banku o niedotrzymaniu wartości granicznych oraz wskazujące komórki odpowiedzialne za podjęcie działań ograniczających narażenie na ryzyko płynności do poziomów akceptowanych przez Bank.

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

I. Podstawowe założenia Strategii zarządzania ryzykiem

1. Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.
2. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe, zawierające w sobie ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko pojedynczej transakcji (kontrahenta).
3. Drugim najistotniejszym po ryzyku kredytowym rodzajem ryzyka występującym w Banku jest ryzyko operacyjne. Ze względu na swój kompleksowy charakter, ryzyko operacyjne może mieć znaczący wpływ na działalność i sytuację Banku zwłaszcza, że obok otoczenia i zdarzeń zewnętrznych jego źródłem jest organizacja bankowa sama w sobie. Dlatego też strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarta jest w odrębnym dokumencie.
4. Jednocześnie na dzień 31.12.2015r. Bank identyfikował w swojej działalności również inne istotne rodzaje ryzyka takie jak:
 - 1) ryzyko płynności;
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 3) ryzyko koncentracji;
 - 4) ryzyko wyniku finansowego;
 - 5) ryzyko braku zgodności;
 - 6) ryzyko inwestycji finansowych (jako podryzyko ryzyka kredytowego)
 - 7) inne ryzyka zidentyfikowane przez Bank zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w tym zakresie uznawane za ryzyka nieistotne.
5. Strategia zarządzania ryzykiem określa:
 - 1) Istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 2) Rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem;
 - 3) Zasady zarządzania ryzykiem;
 - 4) Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem;
 - 5) Zasady kontroli wewnętrznej.

II. Istota i cel zarządzania ryzykiem

1. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.
2. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu;
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
3. Ograniczanie ekspozycji na ryzyko w Banku następuje poprzez:
 - 1) opracowanie przez Zarząd Banku i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą Banku Strategii, zawierającej cele strategiczne i planowane działania średnio i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykiem bankowym;
 - 2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank. Analizę profilu poszczególnych rodzajów ryzyka zawierają szczegółowe regulacje Banku;
 - 3) wskazanie obszarów ryzyka, wymagających modyfikacji lub uzupełnienia technicznych

- i organizacyjnych instrumentów redukcji ryzyka;
- 4) opracowanie, wdrożenie, przegląd i aktualizację w celu adaptacji do bieżących warunków zewnętrznych oraz potrzeb Banku metodologii identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania, kontroli i limitowania ryzyka;
- 5) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 6) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku;
- 7) Bank wprowadza pisemne procedury zarządzania rodzajami ryzyka, które zostały zidentyfikowane jako istotne w prowadzonej działalności bankowej;
- 8) dla pozostałych rodzajów ryzyka, uznanych za nieistotne w procesie szacowania kapitału wewnętrznego lub tych rodzajów ryzyka, które są traktowane jako część innego rodzaju ryzyka nie przyjmuje się odrębnych regulacji wewnętrznych. Zarządzanie tymi rodzajami ryzyka dokonywane jest w oparciu o istniejące procedury i regulacje wewnętrzne odnoszące się do innych rodzajów ryzyka.
- 9) opracowanie i bieżącą aktualizację regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących planowanych działań zabezpieczających w postaci planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;
- 10) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności;
- 11) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika Dtl odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych;
- 12) ustalenie dopuszczalnego poziomu wskaźnika LtV odnoszącego się do maksymalnego poziomu relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia na nieruchomości w całym okresie spłaty ekspozycji.

III. Organizacja zarządzania ryzykiem

1. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Komitet Zarządzania Ryzykami,
 - 4) Komitet Kredytowy Banku,
 - 5) Komitet Niezależnego Przeglądu Ekspozycji Kredytowych,
 - 6) Pion Analiz i Ryzyk Bankowych,
 - 7) Stanowisko audytu wewnętrznego (w tym merytoryczne komórki Banku Zrzeszającego),
 - 8) Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności,
 - 9) Stanowisko ds. obsługi prawnej,
 - 10) Właściciele procesów kluczowych,
 - 11) Pozostali pracownicy Banku.
2. Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku przedstawiony został na końcu niniejszego Załącznika.
3. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
 - 1) **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność;
 - 2) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za

zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku;

- 3) **Komitet Zarządzania Ryzykami** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”;
- 4) **Komitet Kredytowy Banku** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”;
- 5) **Komitet ds. Niezależnego Przeglądu Ekspozycji Kredytowych** pełni funkcje opiniodawcze w zakresie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej i majątkowej klienta oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia osobistego transakcji kredytowej, oceny prawidłowości funkcjonowania systemu klasyfikacji należności, oceny wartości ustanowionych zabezpieczeń;
- 6) **Pion Analiz i Ryzyk Bankowych** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami;
- 7) **Stanowisko audytu wewnętrznego** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania Stanowiska audytu mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego;
- 8) **Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności** - dba o zapewnienie zgodności działania Banku z obowiązującym prawem oraz przyjętymi standardami postępowania oraz dba o aktualność instrukcji w zakresie wprowadzania regulacji wewnętrznych w Banku;
- 9) **Stanowisko ds. obsługi prawnej** – zapewnia kompleksową obsługę prawną Banku;
- 10) **Właściciele procesów kluczowych w Banku** – odpowiadają za przestrzeganie procedur związanych z danym procesem oraz ich ewentualne modyfikacje;
- 11) **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV. Zasady zarządzania ryzykiem

1. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - 1) gromadzenie informacji;
 - 2) identyfikację i ocenę ryzyka;
 - 3) limitowanie ryzyka;
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka;
 - 5) raportowanie;
 - 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
2. Stosowane są też techniki testowania warunków skrajnych w zakresie objętym regulacjami wewnętrznymi Banku, m.in. dotyczy to bieżącego pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, jak również planowania i ustalania wymogów kapitałowych w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego. Na podstawie wyników testów sporządzane są analizy dotyczące wpływu danego rodzaju ryzyka w sytuacji skrajnej na sytuację Banku.

3. Wybór konkretnych technik ograniczania ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

V. Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

1. W Banku obowiązują wewnętrzne limity na poszczególne rodzaje ryzyka, które Bank uznaje za istotne, zgodnie z Procedurą szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej. Ustalanie wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie wielkości ryzyka w Banku.
2. Miarą apetytu na ryzyko w zakresie ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2015 są:
 - 1) maksymalny poziom wykorzystania limitów wewnętrznych koncentracji zaangażowań z tytułu poszczególnych ekspozycji kredytowych;
 - 2) maksymalna wartość wskaźnika DtI – relacji dochodów do wydatków klienta detalicznego;
 - 3) maksymalna wartość wskaźnika LtV – relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości zabezpieczenia hipotecznego;
 - 4) udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem;
 - 5) średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń.
3. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, oraz określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

VI. Zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótko-terminowych.
2. Priorytetowe zadania związane z zarządzaniem ryzykiem obejmują:
 - 1) określenie istotnych rodzajów ryzyka w Banku oraz sposobu ustalania poziomu ich istotności, w oparciu o zasady zawarte w „Procedurze szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej”;
 - 2) podział zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której to ryzyko wynika;
 - 3) opracowanie i wdrożenie struktury organizacyjnej odpowiedniej do wielkości i profilu prowadzonej działalności;
 - 4) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 5) opracowanie systemu informacji zarządczej, ze szczególnym uwzględnieniem roli Rady Nadzorczej Banku;
 - 6) wdrożenie zmian w systemach informatycznych, w celu ich dostosowania do wymagań efektywnego zarządzania ryzykiem;
 - 7) szkolenia dla pracowników i kadry kierowniczej w zakresie zarządzania ryzykiem.

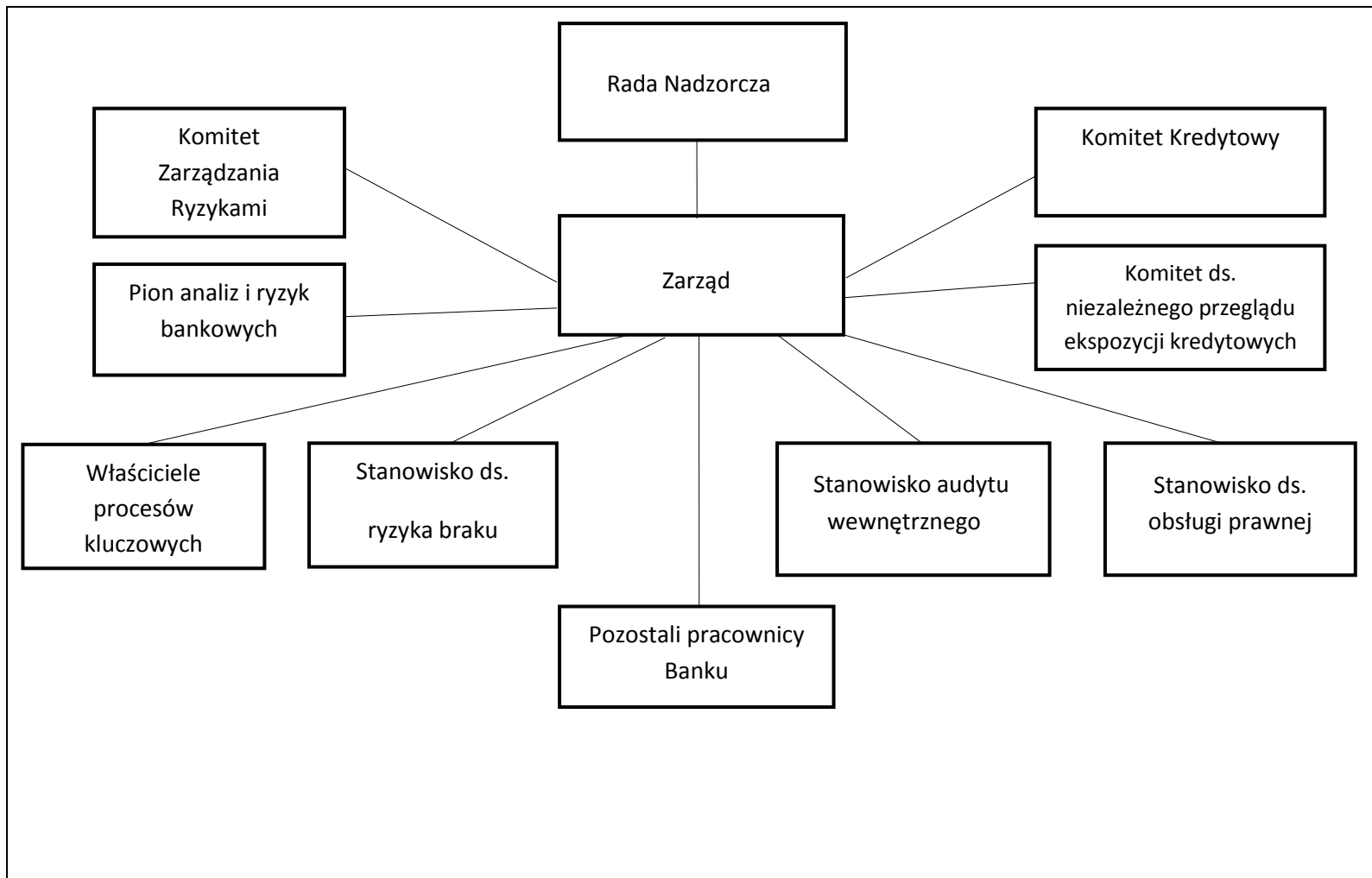
VII. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego pod względem jakości portfela kredytowego, wykazującego równocześnie tendencję rosnącą adekwatną do wzrostu funduszy własnych, przy jednoczesnej poprawie dochodowości.
2. Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem

finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.
4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest optymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych.
5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym jest dążenie do zwiększenia obrotu dewizowego i minimalizowanie strat z tytułu różnic kursowych.
6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania kapitałem jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności poprzez optymalizację wyniku finansowego oraz jego przeznaczanie na zwiększenie funduszy własnych Banku.
7. Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa jest systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa i nowych produktów oraz wdrażanie i aktualizowanie oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem jak również służące zapewnieniu bezpieczeństwa sieci i systemów informatycznych.
8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.
9. Cel strategiczny w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym określony został w odrębnym dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym”.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Poddębicach niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

I.p.	Data	Imię i nazwisko	Stanowisko	Podpis
1	30.05.2016	Roman Janiszewski	Prezes Zarządu	
2	30.05.2016	Joanna Filip	Wiceprezes Zarządu Ds. Handlowych	
3	30.05.2016	Urszula Kwiatkowska	Wiceprezes Zarządu Główny Księgowy	
4	30.05.2016	Maciej Obrębski	Członek Zarządu ds. Analiz i Zarządzania Ryzykami	

Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka

1. Wskaźniki dotyczące ryzyka kredytowego

L.p.	Wskaźnik	31.12.2015	31.12.2014
1	Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym	5,48%	4,43%
2	Wskaźnik pokrycia kredytów depozytami	130,27%	118,28%
3	Udział kredytów netto w sumie bilansowej	67,52%	73,93%
4	Udział detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) w portfelu kredytowym	7,56%	6,50%
5	Wskaźnik jakości portfela DEK	2,42%	2,94%
6	Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) w sumie ekspozycji kredytowych	45,78%	45,24%
7	Wskaźnik jakości portfela EKZH	8,23%	5,65%
8	Wskaźnik pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami	38,93%	41,60%
9	Suma dużych ekspozycji o których mowa w art. 392 Rozporządzenia w stosunku do uznanego kapitału	64,15%	83,39%
10	Ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych do uznanego kapitału	24,26%	17,96%
11	Ekspozycja wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe do kapitału Tier I	9,03%	14,80%

2. Wskaźniki dotyczące ryzyka płynności

L.p.	Wskaźnik	31.12.2015	31.12.2014
1	Udział aktywów płynnych w sumie bilansowej	27,18%	20,25%
2	Udział depozytów „dużych” w depozytach ogółem	13,24%	12,97%
3	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 1 miesiąca	39,19%	35,35%
4	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 3 miesięcy	37,27%	36,12%
5	Skumulowany wskaźnik luki płynności do 12 miesięcy	42,69%	41,07%
6	Wskaźnik LCR	6,55	4,36
M1	Luka płynności krótkoterminowej (tys. zł)	99 956	31 992
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	4,76	1,59
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	3,46	3,22
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,32	1,19

3. Wskaźniki dotyczące ryzyka stopy procentowej

L.p.	Wskaźnik	31.12.2015	31.12.2014
1	Udział aktywów oprocentowanych w sumie bilansowej	96,6%	95,9%
2	Udział pasywów oprocentowanych w sumie bilansowej	90,3%	89,6%
3	Wskaźnik: luka skumulowana do sumy bilansowej	6,3%	-
4	Zmiana wyniku odsetkowego Banku w okresie najbliższych 12 miesięcy przy założeniu zmiany stóp o 200 pb w relacji do funduszy własnych	14,3%	12,3%
5	Zmiana wartości ekonomicznej Banku w relacji do funduszy własnych	1,59%	-

4. Wskaźniki dotyczące ryzyka walutowego

L.p.	Wskaźnik	31.12.2015	31.12.2014
1	Całkowita pozycja walutowa do funduszy własnych	0,02%	0,05%
2	Pozycja walutowa w EUR do funduszy własnych	0,02%	0,04%
3	Pozycja walutowa w USD do funduszy własnych	0,00%	0,05%

Załącznik nr 4

Ujawnianie informacji na temat charakteru i kwot określonych pozycji funduszy własnych w okresie przejściowym według wzoru z załącznika nr VI Rozporządzenia 1423/2013

Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty 1 kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	.
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	28 201	art. 26 ust. 1	27 872
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 424	art. 26 ust. 1 lit. f)	2 424
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier 1	1 833	art. 486 ust. 2	3 054
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479,480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	32 458		33 350
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-122	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	-122
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45,	

	kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. i)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.		
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	-260	0
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1	art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2	art. 467	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1	art. 468	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2	art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	art. 481	
	w tym: ...	art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-382	-122
29	Kapitał podstawowy Tier I	32 076	33 228
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki	art. 85, 86, 480	

	zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokona/a znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.	art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat	art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków	art. 468	
	w tym: ...	art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier I, które przekraczają wartość kapitału Tier I instytucji (kwota ujemna)	art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	32 076	33 228
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	art. 62, 63	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.	art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	art. 486 ust. 4	

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 945	art. 62 lit. c) i d)	0
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 945		0
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0		0
58	Kapitał Tier II	1 945		0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	34 021		33 228
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	

	kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)	art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	187 003	
	Współczynniki i bufor kapitałowe		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,21	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,21	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,08	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		
	Współczynniki i bufor kapitałowe		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5
	Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
	Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	70%	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 100%
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na	834	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5 0

	pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

**Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni według wzoru z załącznika nr I
Rozporządzenia 2016/200**

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów
ujawniania informacji

Dzień odniesienia	2015-12-31
Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Poddębicach
Poziom stosowania	Indywidualny

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni [tys. zł]

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	465 701
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	10 190
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b	(Korekta z tytułu ekspozycji wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
7	Inne korekty	-3 100
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	472 792

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni [tys. zł]

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	462 521
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-122
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	462 399

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4–10)	
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	
13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12–15a)	
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	24 074
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-13 884
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	10 190
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		

EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))		
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))		
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		"w pełni wdrożona"	"przejściowa"
20	Kapitał Tier I	30 243	32 076
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	472 590	472 590
Wskaźnik dźwigni			
22	Wskaźnik dźwigni	6,40%	6,79%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	wg w pełni wdrożonej definicji kapitału Tier 1	wg przejściowej definicji kapitału Tier 1
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	462 521
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	462 521
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	78 400
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	93 974
EU-7	Instytucje	59 896
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	125 917
EU-9	Ekspozycje detaliczne	74 531
EU-10	Przedsiębiorstwa	6 801
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 216
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	18 785

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Kolumna
		Dowolny format
Wiersz		
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Biorąc pod uwagę ostatnią weryfikację istotności ryzyk, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne i nie opracował odrębnej procedury w tym obszarze. Obecnie zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach Procedury szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej, gdzie określono zasady zarządzania tym ryzykiem i minimalny poziom wskaźnika. W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitorowany wskaźnik dźwigni finansowej. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni w 2015r. charakteryzował się tendencją wzrostową. Wzrost kapitału Tier I w wyniku zaliczenia do kapitałów części wyniku finansowego roku 2015r. po Walnym Zebraniu Przedstawicieli wpłynął na zwiększenie wskaźnika dźwigni. Zmiana współczynników konwersji zobowiązań pozabilansowych wykorzystywanych do obliczania wskaźnika dźwigni w sprawozdawczości obowiązkowej w płynęła na mniejszą roczną dynamikę miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni.