

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Rzepinie
według stanu na dzień 31.12.2016 roku**

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Rzepinie z siedzibą w Rzepinie, ul Dworcowa 9, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku.
2. W 2016 roku BS w Rzepinie prowadził działalność poprzez:
 - Centrala Banku - ul. Dworcowa 9, 69-110 Rzepin
 - Oddział Cybinka - ul. Szkolna , 69-108 Cybinka
 - Oddział Gubin - ul. Piastowska 9, 66-620 Gubin
 - Oddział Słubice - ul. Wojska Polskiego 170, 69-110 Słubice
 - Filia Kowalów - ul. Radowska 24 Kowalów, 69-110 Rzepin
 - Filia Maszewo - Maszewo nr 68 ,66-614 Maszewo
 - Punkt Kasowy Gubin - ul. Wyspiańskiego 1a, 66-620 Gubin
 - Filia w Gubinie - ul. Kosynierów 10, 66-620 GubinDziałalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

3. BS w Rzepinie na dzień 31.12.2016 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. BS stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne strategie, polityki i zasady, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Procedury te określają również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.
3. Rada Nadzorcza Banku:
 - 1) zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in.:
 - a) specyfikę i profil działalności,
 - b) możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku,
 - c) założenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
 - 2) procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego,
 - 3) zatwierdzania struktury organizacyjnej Banku dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
 - 4) sprawowania nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
 - 5) zatwierdzania polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku,
 - 6) zapewnienia wyboru członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
 - 7) sprawowania nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz oceniania adekwatności i skuteczności tego systemu, głównie poprzez zapoznanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonywania oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem,
 - 8) oceniania, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.
4. Zarząd Banku odpowiada za:
 - 1) skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
 - 2) zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
 - 3) wprowadzanie zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
 - 4) prowadzenie podziału zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
 - 5) zatwierdzanie limitów wewnętrznych oraz ich wysokości dostosowanych do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;

- 6) przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;
 - 7) zapewnianie zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 8) zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
 - 9) opracowanie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
 - 10) uwzględnianie rezultatów badań prowadzonych przez Spółdzielnię w ramach realizacji zadań audytu wewnętrznego, biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
 - 11) przekazywanie Radzie Nadzorczej, okresowych informacji przedstawiających w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkości ryzyka w działalności Banku.
5. Do ryzyk istotnych, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:
- 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko płynności,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko kapitałowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko walutowe,
 - 7) ryzyko braku zgodności,
 - 8) inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”, winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

Informacje dotyczące strategii zarządzania danym ryzykiem (cele strategiczne i sposoby ich realizacji zamieszczone są w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”),

6. Działalność Banku zorganizowana jest w trzech pionach, którymi są:
- 1) pion administracji i nadzoru nad ryzykami podlegający Prezesowi Zarządu; w skład pionu wchodzi:
 - a) Samodzielne stanowisko ds. Kadr,
 - b) Stanowisko obsługi organów Banku,
 - c) Wydział Analiz,
 - d) Stanowisko Zapewnienia Zgodności,
 - e) Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
 - f) Stanowiska Restrukturyzacji i Windykacji,
 - g) Stanowiska analiz kredytowych i monitoringu;
 - 2) pion ekonomiczny Wiceprezesowi Zarządu ds. Ekonomicznych; w skład pionu wchodzi:
 - a) Wydział Ekonomiczny, w tym stanowiska rozliczeń i księgowości,
 - b) Wydział Informatyki i Bezpieczeństwa,
 - c) Stanowiska obsługi kasowo skarbcowej.
 - 3) pion handlowy podlegający Wiceprezesowi Zarządu ds. Handlowych; w skład pionu wchodzi:
 - a) Oddziały, w tym liderzy oddziałów,
 - b) Filie i Punkty Kasowe.
7. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Wydział Analiz, który na dzień 31.12.2016 roku obejmował swoim zakresem działania pomiar i monitorowanie wszystkich rodzajów ryzyk uznanych w Banku za istotne.
8. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania.
Informacje na temat metod redukcji ryzyka zawarte są w Załącznikach do niniejszej informacji.

III. Informacja w zakresie funduszy własnych

1. Gromadzenie i powiększanie kapitału własnego Banku jest formą wewnętrznego finansowania jego potrzeb. Bank tworzy następujące fundusze:
 - udziałowy,
 - zasobowy,
 - z aktualizacji wyceny.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2016 roku.

Wartość jednego udziału wynosi 10,00 zł.

	Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe		6 625 883,67

fundusze zasadnicze	6 625 883,67
fundusz udziałowy	406 908,00
fundusz zasobowy	6 218 975,67
fundusz rezerwowy	0,00
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	0,00
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	0,00
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	-22 380,20
wartości niematerialne i prawne	-22 380,20
niepodzielona strata z lat ubiegłych	0,00
strata na koniec okresu sprawozdawczego	0,00
strata w trakcie zatwierdzania	0,00
inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	0,00
brakująca kwota rezerw celowych	0,00
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0,00
Fundusze uzupełniające	0,00
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	0,00
zobowiązania podporządkowane	0,00
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	0,00
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	0,00
inne pozycje określone przez KNF	0,00
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	0,00
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające	0,00
brakująca kwota rezerw celowych	0,00
inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	0,00
Fundusze własne	6 603 503,47
Całkowity wymóg kapitałowy	5 150 254,07

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Informacja w zakresie przestrzegania wymogów kapitałowych

- Do wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych FILAR I Bank stosuje metodę standardową oraz podstawowego wskaźnika.
- Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016 r. w zł.
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0,00
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	225 047,00
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	22 366,00
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji - banki	528 339,00
6.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	704 693,00
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	1 565 609,00
8.	ekspozycje przeterminowane	101 372,00
9.	Ekspozycje pozostałe	217 085,00
10.	Pozycje kapitałowe	39 496,00
	RAZEM	3 404 007,00

- Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2016 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Procedurą wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Rzepinie”

Wyszczególnienie	Kwota
Ryzyko kredytowe	3 630 301,21
Ryzyko operacyjne	691 130,00
Pozostałe wymogi	0,00
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	4 321 431,21
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	828 822,86
Ryzyko płynności	0,00
Ryzyko kapitałowe	0,00
Pozostałe ryzyka	0,00
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	5 150 254,07
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	5 150 254,07

Współczynnik wypłacalności [%]	12,90%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	12,90%

V. Informacja w zakresie ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia .

- Należności zagrożone – są to należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16-12-2008 (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami)
- Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.
- Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
- Bank nie dokonuje pomiaru kapitału wewnętrznego z tytułu koncentracji geograficznej.
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie do 31.12.2016 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016r. w pełnych zł
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0,00
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	13 932 070,00
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów instytucji niekomercyjnych nieprowadzących działalności gospodarczej	189 914,49
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców indywidualnych	7 424 336,87
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rolników indywidualnych	7 489 217,34
	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw prywatnych i państwowych	4 841 906,03
	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje osób prywatnych	33 787 261,12
	inne ekspozycje	0,00
	RAZEM	67 664 705,85

- Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.
 - Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta oraz w podziale na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł	Saldo korekt wartości i rezerw	Odsetki	Wartość bilansowa netto
	Przedsiębiorstwa i spółki	4 841 906,03	434 509,41	27 219,11	4 434 615,73
	Należności normalne	3 892 622,03	17 666,24	1 678,65	3 876 634,44
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności zagrożone	949 284,00	416 843,17	25 540,46	557 981,29
	Przedsiębiorcy indywidualni	7 424 336,87	1 053 357,01	103 017,79	6 473 997,65
	Należności normalne	5 188 853,32	47 064,09	5 560,31	5 147 349,54
	Należności pod obserwacją	888 788,73	8 864,16	0,00	879 924,57
	Należności zagrożone	1 346 694,82	997 428,76	97 457,48	446 723,54
	Osoby prywatne	33 787 261,12	1 662 978,19	229 069,51	32 353 352,44
	Należności normalne	32 446 077,34	655 816,88	71 580,00	31 861 840,46
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności zagrożone	1 341 183,78	1 007 161,31	157 489,51	491 511,98
	Rolnicy indywidualni	7 489 217,34	153 726,53	29 695,32	7 365 186,13
	Należności normalne	7 405 946,93	70 456,12	27 586,91	7 363 077,72
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności zagrożone	83 270,41	83 270,41	2 108,41	2 108,41
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	189 914,49	2 414,81	339,18	187 838,86
	Należności normalne	189 914,49	2 414,81	339,18	187 838,86
	Należności pod obserwacją	0,00	0,00	0,00	0,00
	Należności zagrożone	0,00	0,00	0,00	0,00
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	53 732 635,85	3 306 985,95	860 466,94	50 814 990,81

- Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł	Saldo korekt wartości i rezerw	Odsetki	Wartość bilansowa netto
------------------	--------------	--------------------------------	---------	-------------------------

Należności normalne	13 932 070,00	1 638,38	7 422,50	13 937 854,12
Należności pod obserwacją				
Należności zagrożone				
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	13 932 070,00	1 638,38	7 422,50	13 937 854,12

3) Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Sektor gospodarki	Grupa ryzyka	Kapitał
1	2	3
Administracja	normalna	13 603 870,00
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	straconej	0,00
	Suma	13 603 870,00
Budownictwo	normalna	939 055,50
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	straconej	245 334,57
	Suma	1 184 390,07
Energia i woda	normalna	147 226,96
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	straconej	0,00
	Suma	147 226,96
Górnictwo i wydobywanie	normalna	110 500,00
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	straconej	0,00
	Suma	110 500,00
Handel	normalna	2 836 122,90
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	11 415,00
	straconej	34 837,26
	Suma	2 882 375,16
Hotele i Restauracje	normalna	656 708,42
	pod obserwacją	888 788,73
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	stracone	0,00
	Suma	1 545 497,15
Informatyka i Komputery	normalna	25 384,00
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	stracone	0,00
	Suma	25 384,00
Inne	normalna	1 179 150,54
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	stracone	16 675,00
	Suma	1 195 825,54
Kultura i rozrywka	normalna	304 740,62
	pod obserwacją	0,00

	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	654 284,00
	stracone	0,00
	Suma	959 024,62
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	normalna	185 297,79
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwe	0,00
	stracona	0,00
	Suma	185 297,79
Osoby fizyczne	normalnej	32 446 077,33
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	18 950,11
	wątpliwej	125 084,69
	straconej	1 333 895,24
	Suma	33 924 007,37
Profesjonalna	normalnej	193 587,92
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	straconej	0,00
	Suma	193 587,92
Przetwórstwo przemysłowe	normalnej	422 608,22
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwej	0,00
	straconej	243 187,48
	Suma	665 795,70
Rolnik pozostali	normalne	5 009 565,91
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwe	0,00
	stracone	83 270,41
	Suma	5 092 836,32
Rolnik rośliny	normalne	3 134 290,31
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwe	0,00
	stracone	0,00
	Suma	3 134 290,31
Transport	normalne	2 182 691,84
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwe	0,00
	stracone	0,00
	Suma	2 182 691,84
Usługi	normalne	2 296,68
	pod obserwacją	0,00
	poniżej standardu	0,00
	wątpliwe	0,00
	stracone	629 808,52
	Suma	632 105,20
SUMA		67 664 705,95

4) Strukturę zaangażowania Banku według okresów zapadalności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Należności od sektora niefinansowego	Należności o sektora budżetowego
1	2	3
Należności brutto	53 732 635,85	13 932 070,00

Bieżące	1 041 646,00	0,00
Terminowe	52 690 989,85	13 932 070,00
- do 1 miesiąca	521 084,00	43 679,00
- powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 818 754,00	183 180,00
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	5 939 061,00	680 579,00
- powyżej 1 roku do 5 lat	18 289 311,85	5 987 157,00
- powyżej 5 lat do 10 lat	10 197 317,00	4 487 475,00
- powyżej 10 lat do 20 lat	11 398 274,00	2 550 000,00
- powyżej 20 lat	3 527 188,00	0,00

- 5) Uzgodnienie zmian stanów korekt wartości i rezerw Banku według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela

Lp.	Odpisy aktualizujące – kredyty i inne należności	Wartość
1	Bilans otwarcia	1 449 381,10
2	Spisane w ciężar odpisów	0,00
3	Utworzone odpisy	224 956,65
4	Rozwiązane odpisy	464 046,77
5	Bilans zamknięcia	1 210 290,98

VI. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta

Ryzyko kredytowe kontrahenta nie występuje w Banku w związku z nie prowadzeniem przez Bank działalności handlowej.

VII. Informacje w zakresie ryzyka kredytowego do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

W 2016 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

VIII. Informacja w zakresie stosowanej metody wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego:

W 2016 roku w Banku stosowano metodę podstawowego wskaźnika BIA do wyliczenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

IX. Informacja w zakresie ekspozycji kapitałowych:

W 2016 roku w Banku nie występowały pozycje kapitałowe.

X. Informacja w zakresie narażenia na ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:
 - do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje również inne dodatkowe metody, np. badania symulacyjne zmian w przychodach odsetkowych, zmian w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmian w wyniku odsetkowym,
 - badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku.
 - Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych.
 - Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przyszacowywanych w poszczególnych terminach.
- Wydział Analiz dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
 - co miesiąc Zarządowi Banku,
 - co pół roku Radzie Nadzorczej Banku.

XI. Płynność ujawnienia :

- Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności
 - komórka zarządzająca – komórka organizacyjna lub osoby wykonujące, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z utrzymaniem bieżącej i krótkoterminowej płynności Banku.
 - komórka monitorująca – komórka organizacyjna lub osoby wykonujące, w ramach obowiązującej w Banku struktury organizacyjnej, zadania związane z pomiarem i monitorowaniem ryzyka płynności;
- Sposób pozyskiwania finansowania działalności.
Głównym źródłem finansowania działalności są: depozyty podmiotów niefinansowych, kredyty pozyskane z Banku

Zrzeszającego oraz kapitały.

W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są:

- 1) wyznaczenie osadu na depozytach;
 - 2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (koncentracje depozytowe) oraz od dużych depozytów;
 - 3) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od osób wewnętrznych;
 - 4) pomiar poziomu zrywalności depozytów.
3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością
Funkcje skarbowe są to zadania wykonywane przez komórkę zarządzającą, natomiast funkcje zarządzania płynnością są to zadania wykonywane przez komórkę monitorującą.
4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia
Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz, że jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania związane z ryzykiem płynności:
- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych,
 - 2) zabezpiecza przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji międzybankowym,
 - 3) zabezpiecza płynność śróddzienną,
 - 4) prowadzi rachunek bieżący oraz rachunku minimum depozytowego,
 - 5) udziela kredytów w rachunku bieżącym oraz rewalwingowych zgodnie z obowiązującymi regulacjami,
 - 6) gromadzi nadwyżki środków,
 - 7) utrzymuje aktywa płynne stanowiące środki minimum depozytowe,
 - 8) wyznacza i utrzymuje zagregowany wymóg pokrycia płynności (LCR),
 - 9) pośredniczy w zakupie papierów wartościowych,
 - 10) przeprowadza zagregowane testy warunków skrajnych i awaryjne plany płynności,
 - 11) wspiera w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.
- Spółdzielnia realizuje następujące zadania:
- 1) udzielania pomocy płynnościowej uczestnikom,
 - 2) wyznaczenie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony,
 - 3) ustalenie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony,
 - 4) monitorowanie poziomu płynności na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
 - 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności,
 - 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum	0,17%	Lokaty w Banku Zrzeszającym
2	Norma długoterminowa ponad minimum	0,96%	Fundusze własne
3	LCR ponad minimum	311%	Minimum depozytowe i środki na rachunku w Banku Zrzeszającym

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa	0,37%	0,20%
2	Norma długoterminowa	1,96%	1,00%
3	Wskaźnik LCR	381%	70%

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp	Przedział płynności	Luka skumulowana
1	Przedział do 1 miesiąca	1,74%
2	Przedział do 3 miesięcy	1,68%
3	Przedział do 6 miesięcy	1,65%

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu

Bank Zrzeszający proponuje dodatkowe zabezpieczenia płynności w postaci kredytów udzielonych zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego takimi jak: kredyt w rachunku bieżącym lub kredyt rewolwingowy.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,
- Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- Brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełniania na poziomie indywidualnym),
- Wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- Wadliwy stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- Niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnić przetrwanie w sytuacji skrajnej,
- Przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- Utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- Określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- 1) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
- 2) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 3) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 4) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 5) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 6) płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 7) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;
aktywa płynne – suma aktywów nieobciążonych, o których mowa w § 46 ust.2 pkt 1; niniejsza definicja nie dotyczy pojęcia „aktywa płynne” używanego na potrzeby wyznaczania wskaźnika LCR;

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Przepływy pieniężne wraz z informacjami pozyskanymi w bieżącym dniu operacyjnym pozwalają komórce zarządzającej optymalnie inwestować nadwyżki środków lub zapewniać wystarczającą ilość środków na realizację bieżących zobowiązań. Bank inwestuje nadwyżki środków głównie na lokatach terminowych w Banku Zrzeszającym.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności;
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności;
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

1. Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w trzech wariantach:
 - 1) wewnętrznym, którymi są:
 - a) utrata zaufania do Banku, będąca m.in. wynikiem pojawienia się negatywnych informacji o sytuacji finansowej Banku lub o sposobie prowadzenia przez Bank działalności,
 - b) wzrost kredytów przeterminowanych,
 - c) zła sytuacja finansowa Banku przejawiająca się groźbą powstania bieżącej straty finansowej,
 - d) awarie systemów komputerowych, brak połączeń telekomunikacyjnych, brak zasileń energetycznych lub wyłączeniami;
 - 2) systemowym, którymi są:
 - a) zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku,
 - b) wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty – „wojna depozytowa”,
 - c) wzrost rynkowych stóp procentowych,
 - d) zakłócenia rozliczeniowe na rynku międzybankowym;
 - 3) mieszanym, którymi są:
 - a) zła sytuacja finansowa Banku oraz wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
 - b) wzrost kredytów zagrożonych oraz zatory płatnicze powstałe w podmiotach będących klientami Banku.
2. Dla każdego scenariusza Bank określa:
 - 1) wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku;
 - 2) wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych;
 - 3) wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku.
3. Scenariusze warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

1. W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.
2. W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:
 - 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
 - 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - przyrostu depozytów.
3. Do aktywów, o których mowa w ust.2 pkt 1 mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:
 - 1) brak obciążeń;
 - 2) wysoka jakość kredytowa;
 - 3) łatwa zbywalność;
 - 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
 - 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.
4. W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.
5. Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego, zgodnie z pkt 6 bufora, przy czym:
 - 1) podstawowa część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się do 7 dni;
 - 2) uzupełniająca część bufora płynności odpowiada zabezpieczeniu sytuacji kryzysowej utrzymującej się powyżej 7 dni.
6. Bufor płynności stanowi maksymalną z kwot obliczonych zgodnie z załącznikiem nr 2 do „Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Rzepinie”
7. Bank dokonuje obliczeń potrzebnej kwoty aktywów nieobciążonych w okresach miesięcznych.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia.

Bank ma możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania w postaci produktów zrzeszeniowych wymienionych w punkcie 8.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

1. Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:
 - 1) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
 - 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
 - 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
 - 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.
2. System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:
 - 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
 - 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
 - 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
 - 4) poziomu aktywów nieobciążonych;
 - 5) analizy wskaźników płynności;
 - 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
 - 7) wyników testów warunków skrajnych;
 - 8) stopnia przestrzegania limitów.

XII. Informacja w zakresie polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze

1. Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze wprowadzona została Uchwałą nr 83/2015 Rady Nadzorczej z dn.18.12.2015r. i wypełnia postanowienia Uchwały 258/2011 KNF.
2. Do stanowisk kierowniczych w Banku Spółdzielczym w Rzepinie zalicza się Członków Zarządu Banku.
3. Zmienny składnik wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku stanowi wyłącznie dodatkowa premia roczna przyznawana na podstawie oceny efektów pracy, przy zastosowaniu następujących kryteriów:
 - 7) oceny dokonuje Rada Nadzorcza najpóźniej do dnia 30 września następnego roku,
 - 8) przy ocenie pracy uwzględnia się zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto.
 - 9) ocena dokonywana będzie przed przyznaniem regulaminowej premii rocznej,
 - 10) ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego.
4. Głównymi kryteriami oceny są:
 - 1) jakość portfela kredytowego,
 - 2) realizacja planu finansowego Banku,
 - 3) realizacja przyjętej Strategii Banku
5. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:
 - 1) utrzymaniem wskaźnika jakości portfela na poziomie nie wyższym niż średnie udziały w sektorze Bankowym publikowane przez KNF w cyklicznym raporcie o sytuacji banków.
 - 2) realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięciu wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 80% planowanego wyniku.
 - 3) pozytywnej oceny realizacji strategii Banku.
6. Wartość wynagrodzeń członków Zarządu Banku za rok obrotowy 2016 wynosiła:
 - wynagrodzenie stałe – 384 147,10 zł.
 - wynagrodzenie zmienne – 0,00 zł

Sporządziła: Magdalena Szawelska

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS
Magdalena Szawelska

SEKRETARZ
Rady Nadzorczej BS
Tomasz Brzybył

PRZEWODNICZĄCY
Rady Nadzorczej BS
inż. Ryszard Trzemzałski

Langa zopoznał mi i redkephabe
pmedhastana infonery dnapostawosi
pmedhastosi je na neplakitnyu pmedhastu
Rat. Po zohotrachew's spratoradach
fincansorepo ze 2016r. naony oprosi
jaki u pmedhastu kotardi.

Prot. nr: 23/2017

2 dniami 14.06.2017

Wiceprezes Zarządu
ds. ekonomicznych BS
Magdalena Szawelska

Wiceprezes Zarządu
ds. handlowych BS
Piotr Radlicki

Prezes Zarządu
Andrzej Radecki

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty 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)		Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		Art. 26 ust. 1 lit. f)
3b	Kapitał rezerwowy	6 218 975,67	CNCA017: CDCT003
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	406 908,00	Art. 486 ust. 2 CNCA019: CDCT003
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 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 i dywidend		Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 625 883,67	SUMA 3B;4
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)	(-)8 952,00	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4 (-) 40%xCNCA031: CDCT003
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości 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 instytucje 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 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 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 kwalifikowanych 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 1250% 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 obrachunkowy (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. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468		
	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)	(-)13 428,00	Art. 36 ust. 1 lit. j) (-) 60%xCNCA031: CDCT003
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	(-)22 380,20	SUMA 8;27
29	Kapitał podstawowy Tier I	6 603 503,47	SUMA 6;28 LUB

			CNCA001: CDCT003
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mający zastosowanie standardami rachunkowości		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mający 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 01 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 zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		Art. 85, 86, 480
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
37	Posiadane przez instytucje 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 kwalifikowanych 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 dokonała		Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4

	znaczej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
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	(-)13 428,00	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), 472 ust. 11 lit. a) (-) 60%xCNCA031: CDCT003
	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 II 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 II, 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 II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	(-)13 428,00	SUMA 41A
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	0 BO SUMA ATI=0 A SUMA ODLICZEŃ OD ATI<>0 I

			PRZECHODZI DO 27
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6 603 503,00	SUMA 29;44
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 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 II nie uwzględnione 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		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
52	Posiadane przez instytucje 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, 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 kwalifikowanych 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 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu		

	przejściowego		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych 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), 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, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach 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	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6 603 503,00	SUMA 45;58

59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 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.)	(-)13 428,00	Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b) (-) 60%xCNCA031: CDCT003
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b) Jeśli są to rezydualne pozycje nie odliczone od AT I
	W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 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) Jeśli są to rezydualne pozycje nie odliczone od Tier II
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	64 378 175,88	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465 Współczynnik CET I
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465 Współczynnik Tier I
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,90%	Art. 92 ust. 2 lit. c) Współczynnik łączny
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	4,5%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130

	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)		
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0%	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	8,40%	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128 Współczynnik CETI minus 4,5%
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
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 kwalifikowanych 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 Jeśli są to inwestycje kapitałowe w sektor finansowy kwalifikowalne jako nieznaczająca inwestycja (poniżej progu 10%)
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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 kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48, 470, art. 472 ust.11 Jeśli są to inwestycje kapitałowe w sektor finansowy kwalifikowalne jako znacząca inwestycja (poniżej progu 10% w CET I)
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

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
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	406 908,00	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5 CNCA019: CDCT003
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	406 908,00	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5 ZAMORTYZOWANY FUNDUSZ UDZIAŁOWY
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, 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, 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, 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, 5