

Uchwała nr 50 / ZRA-M /2020

Zarządu Banku Spółdzielczego w Róźnie

z dnia 07.07.2020 r.

**w sprawie zatwierdzenia informacji sporządzonych według stanu na dzień
31.12.2019 r., które podlegają ujawnieniu zgodnie
z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie”**

Na podstawie § 1 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”, wprowadzonej Uchwałą nr 42/ZRA-M/2020 Zarządu z dn. 09.06.2020 r., Zarząd BS postanawia, co następuje:

§ 1

Zatwierdza się niżej wymienione raporty:

- Ujawnienie informacji zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie” według stanu na dzień 31.12.2019 r. (Miejsce publikacji- www.bsrozan.pl, forma elektroniczna), stanowiący załącznik nr 1 do niniejszej Uchwały;
- Ujawnienie informacji zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Róźnie” według stanu na dzień 31.12.2019 r. (Miejsce publikacji- Bank Spółdzielczy w Róźnie, forma papierowa), stanowiący załącznik nr 2 do niniejszej Uchwały.

§ 2

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

Skład Zarządu	3.....członków
W posiedzeniu uczestniczyło	3.....członków
Za przyjęciem uchwały głosowało	3.....członków
Przeciw uchwale głosowało	członków
Wstrzymało się	członków

**Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Róźnie**

Otrzymują:

- SOA-S - 1 egz.,
- Zbiór - 1 egz.

*Załącznik nr 1 do Uchwały
nr 50 / ZRA-M /2020
Zarządu BS w Różanie
z dn. 07.07.2020 r.*

UJAWNIE NIE INFORMACJI

**zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego, informacji dotyczących
ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki
wynagrodzeń oraz innych informacji
podlegających ujawnieniu
zgodnie z „Polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego w Różanie”
według stanu na dzień 31.12.2019 r.**

**(Miejsce publikacji- www.bsrozan.pl,
forma elektroniczna)**

Lipiec, 2020 r.

SPIS TREŚCI :

I. Informacje ogólne o Banku.....	3
II. Informacje zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego	3
III. Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym.....	4
IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	6
V. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku	8
VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń	10
VII. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE	10
VIII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej.....	10
IX. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej.....	11
X. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne	12
XI. Informacje na temat ryzyka stopy procentowej	12
XII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego	13
XIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018	14
XIV. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawnienia informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń	14
XV. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”	14

Spis załączników:

Załącznik 1- Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Załącznik 2- Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Załącznik 3- Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Załącznik 4- Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Załącznik 5- Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

I. Informacje ogólne o Banku:

1. Bank Spółdzielczy w Róźnie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Róźnie, ul. Wileńska 2, 06-230 Różan, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2019 r.
2. W 2019 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, w następujących placówkach:
 - 1) Bank Spółdzielczy w Róźnie, ul. Wileńska 2, 06-230 Różan;
 - 2) Punkt Kasowy Rzewnie, Rzewnie 45, 06-225 Rzewnie;
 - 3) Punkt Kasowy Młynarze, ul. Ostrołęcka 7 B, 06-231 Młynarze.
3. Według stanu na dzień 31.12.2019 r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nieobjętych konsolidacją.
4. Bank Spółdzielczy w Róźnie jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank od dnia 09.06.2016 r. na mocy podpisanej Umowy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

II. Informacje zgodnie z art. 111 a Prawa Bankowego:

1. Zgodnie ze Statutem obszarem działania Banku jest teren województwa mazowieckiego. W praktyce Bank realizuje swoje cele za pośrednictwem siedziby głównej w Róźnie oraz za pośrednictwem dwóch punktów kasowych: PK Rzewnie i PK Młynarze.
2. Suma dochodów Banku Spółdzielczego w Róźnie wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniosła 3 266 534,59 zł przy poniesionych kosztach 2 676 452,36 zł.
3. Liczba pracowników wg stanu na dzień 31.12.2019 r. pracujących na pełnych etatach wyniosła 20 osób. 1 osoba pracowała na niepełnym etacie.
4. Bank wykazał zysk brutto w kwocie 590 082,23 zł.
5. Podatek dochodowy wyniósł 115 904,00 zł.
6. Stopa zwrotu aktywów netto wyniosła w 2019 roku 0,61%.
7. Bank nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
8. Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust 1 Prawa Bankowego.

Pozostałe informacje ujawniane zgodnie z art. 111a Prawa Bankowego przedstawia dalsza część niniejszego raportu.

III.Opis zasad zarządzania ryzykiem istotnym:

a) cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, uznanymi przez Bank za istotne:

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się w szczególności:

- 1) ryzyko kapitałowe,
- 2) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności.

W Banku funkcjonuje sprawny i skuteczny system zarządzania wyżej wymienionymi ryzykami. W ramach tego systemu Bank posiada wewnętrzne procedury oraz standardy postępowania. Głównym celem zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków. Celem jest także poszukiwanie form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Ryzyko kapitałowe:

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji:

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Ryzyko płynności:

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Ryzyko stopy procentowej:

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrożających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności:

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

b) opis procesów zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka:

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje sformalizowane zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem oraz posiada procedury mające na celu identyfikację, pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku,
- stosuje sformalizowane limity ograniczające ryzyko i stale je monitoruje,
- stosuje przyjęty system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi,
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych,
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- kontrola wewnętrzna zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej zawiera „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Różanie”.

c) organizacja zarządzania ryzykiem:

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,

3. Komitet Kredytowy,
4. Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu,
5. Stanowisko ds. zgodności,
6. Stanowisko kontroli,
7. Audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
8. Pozostali pracownicy Banku.

d) opis systemu informacji zarządczej:

Bank posiada „Instrukcję sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Róźnie”. Wprowadzony System Informacji Zarządczej, opiera się na następujących założeniach:

- przedstawiane informacje pozwalają na pełną ocenę działalności Banku,
- informacje pozwalają na dokonanie odrębnej oceny każdej komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku,
- nadzór nad funkcjonowaniem Systemu Informacji Zarządczej sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie,
- informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty,
- jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu m. in. o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych,
- System Informacji Zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej:

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej w Banku,
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz standardami rynkowymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli składa się z następujących podstawowych elementów:

1. Kontrola bieżąca- każdy pracownik ma obowiązek stosowania mechanizmów kontroli, zawartych w wewnętrznych regulacjach Banku. W zakres kontroli bieżącej wchodzi również weryfikacja bieżąca pozioma i pionowa, którą przedstawia obowiązująca „Matryca funkcji kontroli Banku Spółdzielczego w Róźnie”.

2. Kontrole planowane:

1) audyt wewnętrzny- sprawowany przez odpowiednie komórki Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie oceny systemu kontroli wewnętrznej, zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;

2) kontrole kierownicze- testowanie poziome stosowania mechanizmów kontrolnych sprawowane zgodnie z „Matrycą funkcji kontroli Banku Spółdzielczego w Róźnie”.

3. **Kontrole doraźne**- postępowania wyjaśniające podejmowane na polecenie Prezesa Zarządu lub na wniosek Rady Nadzorczej Banku.

4. W obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji Zarząd może podjąć decyzję o zleceniu kontroli Bankowi Zrzeszającemu lub podmiotowi zewnętrznemu, który zapewni:

a) odpowiednie kwalifikacje osób przeprowadzających kontrolę, potwierdzone odpowiednimi certyfikatami;

b) wykorzystanie uznanych standardów międzynarodowych i dobrych praktyk.

5. Prowadzenie postępowania wyjaśniającego w zakresie zgodności, którego schemat opisuje obowiązująca „Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Różanie”.

System zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- **I poziom**- celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań. Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

- **II poziom**- kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, w tym Stanowisko ds. zgodności, Zespół ds. ryzyka, analiz i monitoringu oraz Stanowisko kontroli, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady ograniczenia konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.

- **III poziom**- kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej Uczestników i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.

Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

V. Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

Zasady ustalania wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zostały zawarte w „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Różanie”.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w Rozporządzeniu Ministra Finansów w Banku zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej,
- 2) Członków Zarządu,
- 3) Głównego Księgowego.

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

Do składników wynagradzania zalicza się:

	<i>Stale składniki pieniężne</i>	<i>Stale składniki niepieniężne</i>	<i>Zmienne składniki</i>
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu	Brak	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu	Brak	Brak
Członkowie Komitetu Audytu	Wynagrodzenie za udział w posiedzeniu	Brak	Brak
Członkowie Zarządu	Wynagrodzenie zasadnicze; odprawa rentowa lub emerytalna; nagrody jubileuszowe; inne składniki (dodatki)	Brak	Premia uznaniowa
Pozostali pracownicy	Wynagrodzenie zasadnicze; dodatek za godziny nadliczbowe; odprawa rentowa lub emerytalna; nagroda jubileuszowa; inne składniki (dodatki)	Brak	Premia uznaniowa

W Banku obowiązują następujące zasady dotyczące wynagrodzeń:

1. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.
3. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
4. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
5. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
6. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, zgodnie z zasadą, że wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
7. Zmienne składniki wynagrodzeń członków Zarządu oraz osób zajmujących istotne stanowiska są uzależnione, w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania Bankiem oraz uwzględniają długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych.
8. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania Strategii działania w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
9. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) jakość portfela kredytowego,
 - 4) współczynnik kapitałowy,
 - 5) wskaźnik płynności LCR,
 - 6) wynik z tytułu rezerw celowych.
10. Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii działania na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników był zrealizowany co najmniej w 80%.
11. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
12. W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
13. Wynagrodzenie członków Zarządu oraz osób zajmujących istotne stanowiska jest finansowane i wypłacane ze środków Banku.
14. W Banku nie powołano Komitetu do spraw wynagrodzeń. Zgodnie z zapisem art. 9 cb ust. 1 Prawa Bankowego, komitet taki działa w banku istotnym. Bank Spółdzielczy w Róźnie nie spełnia warunków istotności zawartych w art. 4 pkt. 35 Prawa Bankowego.

VI. Ilość posiedzeń Rady Nadzorczej, która sprawuje nadzór nad Polityką wynagrodzeń:

W 2019 r. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Róźnie odbyła 6 posiedzeń.

VII. Fundusze własne, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 1423/13 UE:

Fundusze własne wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniosły 10 132 tys. zł. Szczegółową strukturę funduszy własnych przedstawia załącznik nr 1 do niniejszego opracowania. Bank nie posiada instrumentów kapitałowych w kapitale podstawowym Tier 1 i w kapitale Tier 2, wg stanu na dzień 31.12.2019 r. posiadał jedynie fundusz udziałowy w kwocie 309 150,00 zł, w związku z tym odstępuje się od ujawnienia informacji zgodnie z załącznikiem nr 4 do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Róźnie”.

VIII. Skrótowy opis metody stosowanej do oceny adekwatności kapitałowej:

Bank posiada „Instrukcję oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Róźnie”, która opisuje zarządzanie adekwatnością kapitałową. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Bank szacując kapitał wewnętrzny oblicza minimalne oraz dodatkowe wymogi kapitałowe. Minimalne wymogi obliczane zgodnie z Rozporządzeniem UE obejmują w Banku ryzyko kredytowe oraz operacyjne. Dodatkowe wymogi obejmują natomiast pozostałe ryzyka

istotne dla Banku wymienione w Dyrektywie UE., tj. ryzyko płynności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe), ryzyko koncentracji zaangażowań oraz ryzyko kapitałowe.

IX. Informacje ilościowe w zakresie adekwatności kapitałowej:

a) Wartość 8% aktywów ważonych ryzykiem:

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:

- z tytułu ryzyka kredytowego: 21 738 tys. zł (wartość 8%= 1 739 tys. zł);
- z tytułu ryzyka operacyjnego: 5 051 tys. zł (wartość 8%= 404 tys. zł).

b) Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji:

- kredyty sektora samorządowego: 298 tys. zł;
- kredyty dla osób prywatnych: 10 530 tys. zł;
- kredyty - branża „rolnictwo”: 10 709 tys. zł;
- kredyty- branża „transport”: 2 050 tys. zł;
- kredyty- branża „handel i usługi”: 1 063 tys. zł;
- kredyty- branża „pozostałe”: 937 tys. zł.

RAZEM: 25 587 tys. zł.

Wartość ekspozycji wobec MŚP (ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw): 16 422 tys. zł

c) Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji przedstawia załącznik nr 2 do niniejszego opracowania.

d) Kwoty ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych:

Kredyty zagrożone:

- kredyty poniżej standardu: 110 tys. zł;
- kredyty wątpliwe: 28 tys. zł;
- kredyty stracone: 29 tys. zł.

Ekspozycje przeterminowane powyżej 3 miesięcy (kapitał zaległy): 25 tys. zł.

e) Wysokość wskaźnika dźwigni:

Wskaźnik dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2019 r. wyniósł 12,43. Szczegółowe informacje na temat wskaźnika dźwigni przedstawia załącznik nr 3 do niniejszego opracowania.

X. Opis metody wyliczania wymogu na ryzyko operacyjne:

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego w cyklach rocznych. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- odsetki należne i podobne przychody,
- odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- należności z tytułu prowizji/opłat,
- koszty z tytułu prowizji/opłat,
- zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- pozostałe przychody operacyjne.

Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników.

Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=-3}^{-1} \max(w_i; 0)}{n} \times 15\%$$

gdzie:

w_i – roczny wynik w i-tym roku,

n – liczba lat, w których $w_i > 0$.

XI. Informacja na temat ryzyka stopy procentowej:

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej rozumiane jest jako ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym.

Limity dotyczące ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

LP.	Rodzaj limitu	Wartość limitu na 2019 r.	Uzyskana wartość limitu wg stanu na dzień 31.12.2019 r.	Odchylenie limitu (przekroczenie)
1	Limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki	do 20% sumy bilansowej	10,66%	0,00%
2	Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku	do 36% planowanego rocznego wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 1%	32,22%	0,00%
3	Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego	do 5% sumy funduszy własnych spowodowaną zmianą stóp procentowych o 200 pb.	4,90%	0,00%
4	Dopuszczalny limit zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	do 12% sumy funduszy własnych spowodowaną zmianą stóp procentowych o 100 pb.	8,53%	0,00%
5	Limit rozpiętości odsetkowej	minimum 3,00% (wyliczany w okresach kwartalnych)	3,00%	0,00 %
6	Limit zrywalności depozytów	do 5 % (limit obowiązuje od 1 listopada 2018 r.)	2,78%	0,00 %
7	Limit wcześniejszej spłaty kredytów	do 5 % (limit obowiązuje od 1 listopada 2018 r.)	0,30%	0,00 %

XII. Informacje wymagane przez Zasady Ładu Korporacyjnego:

- a) „Polityka stosowania zasad zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Różanie”
- b) Oświadczenie Zarządu w sprawie stosowania w Banku Zasad Ładu Korporacyjnego
- c) Podstawowa struktura organizacyjna
- d) „Polityka informacyjna Banku Spółdzielczego w Różanie”
- e) Wyniki oceny stosowania ładu korporacyjnego przeprowadzonej przez Radę Nadzorczą.

Wyżej wymienione materiały zamieszczono na stronie internetowej Banku.

XIII. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/06/2018:

Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych przedstawia załącznik nr 4 do niniejszego opracowania. Tabele nr 1-4 zawarte w tym załączniku przygotowane dla Banku zostały przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z otrzymanym pismem nr SSOZ/P/2338/2020 z dn. 16.06.2020 r.

XIV. Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń:

Informacje o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń przedstawia załącznik nr 5 do niniejszego opracowania.

XV. Oświadczenia zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”:

- **o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22 aa:**
1. Odpowiednie organy Banku zgodnie z przepisami prawa powszechnie obowiązującego oraz wytycznych, rekomendacji i zaleceń, określonych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego oraz Komisję Nadzoru Finansowego regulujących tą materię, z zachowaniem zasady proporcjonalności dokonywały oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
 2. Członkowie Zarządu Banku podlegali ocenie i w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);
 - b) doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji;
 - d) odpowiedniej reputacji.
 3. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie, w jej wyniku stwierdzono, że posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z:
 - a) wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej);

- b) doświadczenia (nabyte w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk);
 - c) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji;
 - d) odpowiedniej reputacji.
4. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają również warunki art. 22aa ust. 3 Ustawy Prawo bankowe, tzn. nie pełnią funkcji Członka Zarządu lub Rady Nadzorczej poza bankiem.

• **dotyczące systemu zarządzania ryzykiem:**

1. Zarząd Banku Spółdzielczego w Różanie oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji podlegającej ujawnieniom, według stanu na dzień 31.12.2019 r. oraz ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem, dają pewność, że systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. Są również adekwatne do stanu faktycznego, a wdrożony system zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia skali i charakteru prowadzonej działalności.
2. Zarząd Banku zatwierdza niniejsze informacje, sporządzone zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Różanie”. Przedstawiono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności oraz zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Różanie. Ponoszone przez Bank ryzyko wynika z procedur wewnętrznych, z przyjętych limitów wewnętrznych oraz mieści się w ramach przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko (tolerancji na ryzyko).

Podpisy Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Różanie:

1. *Jadwiga Werner- Prezes Zarządu*



2. *Barbara Rzewnicka- Wiceprezes Zarządu*
ds. finansowo- księgowych



3. *Janusz Rzewnicki- Wiceprezes Zarządu*
ds. handlowych



Procedury wewnętrzne, o których mowa w powyższym raporcie dostępne są w pokoju nr 11 w godzinach od 10⁰⁰ do 15⁰⁰ w każdy poniedziałek, zgodnie z § 6 „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie”.

Sporządził:

Kierownik ZRA-M
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Wasińska

Weryfikacja informacji ilościowych:

WICEPREZES
ds. finansowo-księgowych
Barbara Rzewnicka

Powyższy raport sporządzony został w dniu 09.07.2020 r. (Zebranie Przedstawicieli odbyło się w dn. 30.06.2020 r.).

Załącznik nr 1

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Lp.	Pozycja	Kwota (w zł)
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne (udziały)	309 150,00
2	Zyski zatrzymane (nie wliczane do sumy kapitału Tier I)	474 178,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	109 670,00
4	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	130 000,00
5	Kapitał rezerwowy (zasobowy)	9 600 105,00
6	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-16 497,00
7	Kapitał podstawowy Tier I	10 132 428,00
8	Aktywa ważone ryzykiem razem	26 788 376,00
9	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	37,82%
10	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	37,82%
11	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	37,82%
12	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 wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	1 473 360,00
13	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	669 709,00
14	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	803 651,00
15	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) <i>Współczynnik CET I minus 8%</i>	29,82%
16	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	334 855,00

Pozostałe elementy tabeli z załącznika nr 3 do „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Różanie” zostały pominięte, z uwagi na fakt niewystępowania ich w działalności Banku.

Kierownik ZRA-M
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Wasińska

Zestawienie terminów płatności aktywów i pasywów wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

ZESTAWIENIE TERMINÓW PŁATNOŚCI	AKTYWÓW i PASYWÓW Data liczenia	RAZEM 2019-12-31	do 1 dnia	do 1 m-ca	od 1 m-ca do 3 m-cy	od 3 m-cy do 6 m-cy	od 6 m-cy do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 lat do 5 lat	od 5 lat do 10 lat	pow. 10 lat
AKTYWA											
1.Kasa i operacje z bankiem centralnym		916 106,21	916 106,21	0	0	0	0	0	0	0	0
2.Należności od sektora finansowego		23 063 049,59	16 921 449,59	0	0	6 141 600,00	0	0	0	0	0
3.Należności od sektora niefinansowego		25 290 446,78	843 449,96	258 252,78	932 414,83	1 190 656,60	2 518 091,18	6 075 164,28	4 031 471,40	5 526 655,65	3 914 290,10
4.Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych											
Dopłaty		306 291,17	57 543,17	8 333,00	16 666,00	103 749,00	0	60 000,00	60 000,00	0	0
5.Należności z tytułu odsetek podm. nief.		21 859,34	21 859,34	0	0	0	0	0	0	0	0
6.Papiery wartościowe		869 789,50	0	0	0	0	0	0	0	0	869 789,50
7. Boni pieniężne		29 930 000,00	0	29 930 000,00	0	0	0	0	0	0	0
8.Aktywa trwałe + inwestycje		2 309 728,01	0	0	0	0	0	0	0	0	2 309 728,01
9.Inne aktywa+podatek+niepełne udziały		298 332,46	298 332,46	0	0	0	0	0	0	0	0
RAZEM AKTYWA		83 005 603,06	19 058 740,73	30 196 585,78	949 080,83	7 436 005,60	2 518 091,18	6 135 164,28	4 091 471,40	5 526 655,65	7 093 807,61
Pozabilans- otrzymane											
PASYWA											
1. Operacje z bankiem centralnym		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Zobowiązania wobec sektora finansowego		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego		64 395 361,80	39 579 254,05	402 000,00	468 500,00	844 278,57	1 762 905,46	6 229 364,31	7 651 630,91	5 875 452,23	1 581 976,27
osoby fizyczne - dep. bieżące		13 735 969,17	13 735 969,17	0	0	0	0	0	0	0	0
osoby fizyczne - dep. terminowe		25 386 075,23	569 967,48	402 000,00	468 500,00	844 278,57	1 762 905,46	6 229 364,31	7 651 630,91	5 875 452,23	1 581 976,27
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. bieżące		25 273 317,40	25 273 317,40	0	0	0	0	0	0	0	0
pozostałe podmioty niefinansowe- dep. terminowe		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4. Zobowiązania wobec sektora instytucji rządowych i samorządów		5 280 581,18	4 925 737,68	53 709,25	301 134,25	0	0	0	0	0	0
5. Zobowiązania z tytułu odsetek podm. nief.		168 936,77	168 936,77	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Zobowiązania z tytułu odsetek- sektor budżetowy i rządowy		794,25	794,25	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Inne pasywa+operacje na pap wartościowych+odpis akt.na odse		891 015,05	891 015,05	0	0	0	0	0	0	0	0
8. Rezerwy celowe na zobowiązania		86 001,35	86 001,35	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Umorzenia		1 558 308,94	1 558 308,94	0	0	0	0	0	0	0	0
10. Kapitały (fundusze)		10 150 425,49	0	0	0	0	0	0	0	0	10 150 425,49
11. Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzenia		474 178,23	474 178,23	0	0	0	0	0	0	0	0
12. Wynik (zysk/strata) roku bieżącego		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RAZEM PASYWA		83 005 603,06	47 684 226,32	455 709,25	769 634,25	844 278,57	1 762 905,46	6 229 364,31	7 651 630,91	5 875 452,23	11 732 401,76
Pozabilans- udzielenie		2 215 581,42	238 998,49	41 411,11	380 555,28	359 882,36	1 194 734,18	0	0	0	0

Kierownik ZRA-M
Banku Spółdzielczego Różanie
Beata Osiecka-Wasnińska

Załącznik nr 3

Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	81 023 407,00
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 finansowych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
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	- 16 497,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	81 006 910,00

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	81 023 407,00
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	81 023 407,00
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 kwoty 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 tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów 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. 429 ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
15	Ekspozycja z tytułu transakcji zawieranych przez 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 pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	496 378,00
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	496 378,00
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie z ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013) (bilansowe i pozabilansowe)	
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	10 132 428,00
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	12,43
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
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:	81 023 407,00
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	81 023 407,00
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	30 233 804,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	
EU-7	Instytucje	23 063 050,00
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	12 549 743,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	12 238 656,00
EU-10	Przedsiębiorstwa	
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	102 507,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	2 835 647,00

Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej:

Zagadnienie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej opisane jest w ramach Rozdziału 8 „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Róźnie” (Uchwała Zarządu nr 100/BS/2015 z dn. 29.12.2015 r. z późn. zm.). Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych.

Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni:

Na wskaźnik dźwigni finansowej wpływ ma: wysokość funduszy własnych, wysokość sumy bilansowej, wysokość zobowiązań pozabilansowych takich jak gwarancje oraz niewykorzystane kredyty w rachunkach, a także wartości niematerialnych i prawnych.

Kierownik ZRA-M
Banku Spółdzielczego w Róźnie

Beata Osiecka-Wasińska

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Tabela 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (dane w zł):
Częstotliwość raportowania: raz w roku.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto (w przypadku ekspozycji w bilansie) /kwota nominalna ekspozycji (w przypadku ekspozycji pozabilansowych)		d		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	h
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki							
2	Banki centralne							
3	Instytucje rządowe							
4	Instytucje kredytowe							
5	Inne instytucje finansowe							
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe							
7	Gospodarstwa domowe							
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie							

Tabela 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (dane w zł):

Częstotliwość raportowania: raz w roku

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Male prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	48 175 461	48 175 461	170 763	140 620		9 692	20 451					
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe	306 267	306 267										
4	Instytucje kredytowe	23 063 050	23 063 050										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	870 772	870 772										
7	W tym MŚP	870 772	870 772										
8	Gospodarstwa domowe	23 935 372	23 935 372	170 763	140 620		9 692	20 451					

[illegible]

Tabela 3: Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (dane w zł):

Częstotliwość raportowania: raz w roku

	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		etap 1	etap 2	etap 3	etap 1	etap 2	etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	48 175 461		170 763		17 745		68 256		
2	Banki centralne									
3	Instytucje rządowe	306 267								
4	Instytucje kredytowe	23 063 050								
5	Inne instytucje finansowe									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	870 772								
7	W tym MSP	870 772								
8	Gospodarstwa domowe	23 935 372		170 763		17 745		68 256		

[illegible]

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

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 Banku			81 023 407,00	
030	Instrumenty udziałowe			869 790,00	
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank			29 927 537,00	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym			50 226 080,00	

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
		Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia	
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank		
140	Kredyty na żądanie		
150	Instrumenty udziałowe		

160	Dłużne papiery wartościowe		
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych		
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		18 643 051,00 zł
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		6 944 125,00 zł
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		
250	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe ogółem (w kolumnie 010 można podać wartość aktywów obciążonych z formularza A)		25 587 176,00 zł
Formularz C - Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania			
		<i>Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych</i>	<i>Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS</i>
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Formularz D - Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

Kierownik ZRA-M
Banku Spółdzielczego w Różanie
Beata Osiecka-Wasińska