



BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
z siedzibą w Makowie Mazowieckim

*Załącznik do Uchwały Nr 44/2020
Zarządu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu
z siedzibą w Makowie Mazowieckim
z dnia 03.07.2020 r.*

*Załącznik do Uchwały Nr 20/2020
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie
Mazowieckim z dnia 06.07.2020 r.*

**Informacje podlegające ujawnieniu w Banku Spółdzielczym
w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
wg stanu na dzień 31.12.2019r.**

Spis treści

1. Informacje o Banku.....	2
2. Podstawy prawne.....	2
3. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	3
4. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.....	5
5. Fundusze własne.....	5
6. Wymogi kapitałowe.....	17
7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	18
8. Bufory kapitałowe.....	18
9. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	18
10. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	18
11. Aktywa wolne od obciążeń.....	20
12. Korzystanie z ECAI.....	20
13. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	21
14. Ryzyko płynności.....	21
15. Ryzyko operacyjne.....	24
16. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	25
17. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	26
18. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	28
19. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	28
20. Dźwignia finansowa.....	30
21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	31
22. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	31
23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	32
24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	32
25. Wymogi informacyjne wynikające z wytycznych EBA/GL/2018-10 w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.....	32
26. Oświadczenie.....	34



Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem w Banku w roku 2019
3. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
4. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
5. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy
6. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

Wykaz tabel

1. Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
2. Główne cechy instrumentów kapitałowych Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
3. Informacje na temat funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
4. Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim- wyciąg
5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
6. Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji
7. Ilość i wysokość strat w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
8. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w akcje i udziały w innych jednostkach
9. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
10. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim



1. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim: 06-200 Maków Mazowiecki, ul. Admirala Rickovera 15, 06-200 Maków Mazowiecki zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m-st Warszawy w Warszawie XIV Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 000129660

Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000508388

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

2. Podstawy prawne

1. Niniejsza informacja podlegająca ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim, zwana dalej „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2019r.
2. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),
 - 2) Ustawie Prawo bankowe (art.111 oraz 111a)
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego
 - 4) Rekomendacji wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P
 - 5) Statucie Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
3. Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązującej „Polityki informacyjnej”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 36/2020 z dnia 18 maja 2020r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 17/2020 z dnia 25 maja 2020r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) nieistotne - informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,



- 2) zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.
6. Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem ust. 7 obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR
7. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego, stanowiącej pkt 31 Załącznika nr 1 do niniejszej informacji.

3. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka”, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu na lata 2016 - 2018” i podlegała corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku
2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.
3. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Schemat procesu zarządzania ryzykiem w Banku w roku 2018 przedstawia Załącznik nr 2 do niniejszej informacji.
6. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka i stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia) określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.



7. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte zostały w części 24 niniejszej informacji.
8. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
9. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikację, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze”,
 - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku”.
10. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikację, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Regulamin wyborów Rady Nadzorczej”,
 - 3) „Regulamin działania Rady Nadzorczej”.
11. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
12. Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W wyniku wejścia w życie z dniem 21.10.2017 r. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zgodnie z obowiązkiem został powołany przez Bank w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie ze Statutem Banku oraz oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku.

Komitet oprócz działań kontrolnych analizował istotne zagadnienia związane z funkcjonowaniem Banku, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:

- 1) oceny skuteczności systemu zarządzania ryzykiem mającym istotny wpływ na funkcjonowanie Banku, w tym identyfikacji i sposobu jego ograniczania,
- 2) oceny skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz analizy ujawnionych nieprawidłowości,
- 3) kontroli zgodności działania Banku z przepisami prawa i innymi regulacjami,



- 4) kontroli stanu kredytów zagrożonych oraz oceny adekwatności poziomu rezerw celowych,
- 5) kontroli ilości, rodzajów i sposobu rozpatrywania reklamacji na działalność Banku,
- 6) kontroli wykorzystania majątku materialnego Banku,
- 7) oceny niezależności biegłego rewidenta,
- 8) przeglądu transakcji z podmiotami powiązаныmi z Bankiem.

W 2019 r. Komitet Audytu Rady Nadzorczej odbył 4 posiedzenia.

13. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej”, definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców i terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

4. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

5. Fundusze własne

Na fundusze własne składał się kapitał podstawowy Tier I, kapitał dodatkowy Tier I oraz kapitał Tier II. Szczegółowe informacje na temat poszczególnych elementów funduszy własnych zawiera Tabela nr 1

Tabela nr 1. Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys.zł)	Opis głównych cech instrumentów	Przepis Rozporządzenia CRR
1	Fundusz zasobowy	17 186	Fundusz tworzony z odpisów z zysków za kolejne lata (niepodzielny) oraz wpłat wpisowego	Art. 29 ust. 1.
2	Fundusz udziałowy	636	Wartość udziałów członkowskich	Korekty okresu przejściowego dotycząca instrumentów kapitałowych zaliczanych do CET 1 Art. 483 (1) do (3) art. 484-487. Instrumenty kapitałowe wyemitowane w



				związku z zastosowaniem zasady praw nabytych w odniesieniu do instrumentów stanowiących pomoc państwa, które spełniają wymogi zakwalifikowania do CET1 określone w art. 484-487
3	Wartości niematerialne i prawne	-15	Wartość netto wartości niematerialnych i prawnych pomniejszająca fundusze własne zgodnie z zapisami art. 127 Prawa bankowego	
4	Kapitał rezerwowy	10	Kapitał tworzony z podziału zysku	
5	Fundusz ogólnego ryzyka	40	Fundusz przeznaczony na niezidentyfikowane ryzyka działalności bankowej	
		17 857		
6	Nieznaczące (pon. 10%) zaangażowanie w instrumenty kapitałowe sektora finansowego	0		Art. 36 ust. 1 lit. h), art.43, art.45, art.46, art.49 ust. 2 i 3, art. 79.
7	Fundusz z aktualizacji i wartości niematerialne	191	Fundusz utworzony w 1995 r. jako efekt ustawowego przeszacowania wartości środków trwałych. Pozycja wykazywana zgodnie z Rozporządzeniem CRR jako skumulowane inne całkowite dochody	Art. 468
8	Fundusz z aktualizacji i wartości niematerialne	0	Zgodnie z art. 468 Rozporządzenie CRR niezrealizowany zysk z aktywów wycenianych według wartości godziwej w 100% pomniejsza fundusze	Art. 468
Tier I		18 048		
9	Obligacje	0		Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane zaliczane do T2. Art.62 lit. a), art. 63-65, art. 66 lit. 2), art. 67. W pozycji należy przedstawić kwotę instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych zaliczanych do T2 po spełnieniu warunków określonych w art. 62 lit. a), art. 63-65, art.. 66 lit. a), art. 67.
10	Korekta z tytułu ryzyka kredytowego	0		Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości limitu 1,25% RWA). Art. 62 lit. c). W przypadku instytucji obliczających kwotę ekspozycji ważonych ryzykiem przy zastosowaniu metody standardowej w kalkulacji ryzyka kredytowego w pozycji tej należy wykazać kwotę stanowiącą 1,25% ekspozycji ważonych ryzykiem.



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM**

11	Nieznaczące (pon.10%) zaangażowanie w instrumenty kapitałowe sektora finansowego	0	(-) Instrumenty kapitałowe T2w podmiotach sektora finansowego, w których instytucja nie dokonała znacznej inwestycji. Art.4 (27), art. 66 lit. c), art. 68-70, art. 79. Kwota odliczenia dotyczy wartości posiadanych przez instytucję bezpośrednich, pośrednich i syntetycznych udziałów kapitałowych w instrumentach Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty.
Tier II		0	
RAZEM FUNDUSZE		18 048	

Tabela nr 2. Główne cechy instrumentów kapitałowych Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

1	Emitent	Bank Spółdzielczy w Krasnosielcu z/s w Makowie Maz.
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP,ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Nie dotyczy
4	Ujawnianie w kapitale regulacyjnym (w tys. zł)	Nie dotyczy
5	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Nie dotyczy
6	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Nie dotyczy
7	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub)skonsolidowanym	Nie dotyczy
8	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Nie dotyczy
9	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta w mln. Zł, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	Nie dotyczy
10	Wartość nominalna instrumentu	Nie dotyczy
11	Cena emisyjna	Nie dotyczy
12	Cena wykupu	Nie dotyczy
13	Klasyfikacja księgowa	Nie dotyczy
14	Pierwotna data emisji	Nie dotyczy
15	Wieczyste czy terminowe	Nie dotyczy
16	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy
17	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie dotyczy
18	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy
19	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
20	Kupony / dywidendy	Nie dotyczy
21	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Nie dotyczy
22	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy



23	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Nie dotyczy
24	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Nie dotyczy
25	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Nie dotyczy
26	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy
27	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy
28	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy
30	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
31	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
32	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy
33	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
34	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
35	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
36	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
37	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
38	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
39	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
40	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
41	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
42	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy



		Odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (w tys. zł.)
Kapitał podstawowy Tier 1: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	Nie dotyczy
	w tym: instrument typu 1	Nie dotyczy
	w tym: instrument typu 2	Nie dotyczy
	w tym: instrument typu 3	Nie dotyczy
	Zyski zatrzymane	Nie dotyczy
	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10
	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	40
	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	636
	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	Nie dotyczy
	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	Nie dotyczy
	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Nie dotyczy
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	Nie dotyczy
	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	Nie dotyczy
	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	Nie dotyczy
	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi	Nie dotyczy



	świadczeniami (kwota ujemna)	
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	Nie dotyczy
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne 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)	Nie dotyczy
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	Nie dotyczy
	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	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)	Nie dotyczy
	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	Nie dotyczy



Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	Nie dotyczy
Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-15
Kapitał podstawowy Tier I	18 048
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty	
Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	Nie dotyczy
w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy
w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	Nie dotyczy
Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	Nie dotyczy
Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy
w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy
Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	Nie dotyczy
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne	
Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	Nie dotyczy
Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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)	Nie dotyczy
Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne 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	Nie dotyczy



	kwalikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	Nie dotyczy
	Kapitał dodatkowy Tier I	Nie dotyczy
	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	Nie dotyczy
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	Nie dotyczy
	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	Nie dotyczy
	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier 1 nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	Nie dotyczy
	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	Nie dotyczy
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	Nie dotyczy
	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	Nie dotyczy
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	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)	Nie dotyczy
	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	Nie dotyczy



	(kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	Nie dotyczy
	Kapitał Tier II	Nie dotyczy
	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 048
	Aktywa ważone ryzykiem razem	99 064
Współczynniki i bufony kapitałowe		
	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,22
	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,22
	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,22
	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)	13,50
	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	11,50
	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	13,50
	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	Nie dotyczy
	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	0
	nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy
	nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy
	nieistotne w przepisach unijnych]	Nie dotyczy
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10	Nie dotyczy



	% oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich	
	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)	Nie dotyczy
	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy
	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)	Nie dotyczy
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy
	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	Nie dotyczy
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	Nie dotyczy
	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	Nie dotyczy
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	636
	— Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy
	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
	— Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy
	— Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy
	— Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i	Nie dotyczy



zapadalności)	
---------------	--

Tabela nr 4. Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim- wyciąg

Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym			
WYCIĄG			
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) Kwota w dniu ujawnienia (tys. zł/%)	(C) Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub kwota rezydualna określona w Rozporządzeniu (UE) nr 575/2013 (tys. zł/%)
	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	17 427	17 427
	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	636	639
	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 063	18 066
	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	0
	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-15	-15
	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)	0	0
	Kapitał podstawowy Tier I	18 048	18 051
	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	0
	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	0
	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	0
	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II oraz pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	0	0
	Całkowite koszty regulacyjne w kapitale Tier II	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Kapitał Tier II	Nie dotyczy	Nie dotyczy
	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 048	18 051



Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Współczynniki i bufory kapitałowe		
Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,22	-
Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	18,22	-
Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,50	-
w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	11,50	-
w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	13,50	-
w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	-	-
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)	0	-
Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	0
Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	Nie dotyczy	Nie dotyczy

6. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który



- służyć utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
 3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) Identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku
 - 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 4) agregacja kapitału wewnętrznego,
 - 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - 6) zarządzanie adekwatnością kapitałową.Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji procesu oceny adekwatności kapitałowej”.
 4. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona w ramach Audytu Wewnętrznego. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
 5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, obliczane zgodnie z zapisami części trzeciej, tytuł 2 rozdział 2 Rozporządzenia CRR zawiera Tabela nr 5
 6. Bank nie posiadał portfela handlowego.
 7. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z ar. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2.

Tabela nr 5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

	Klasy aktywów	Wymóg (w tys. zł)
1	Od władz centralnych i jednostek samorządu terytorialnego	571
2	Detaliczne	279



3	Ekspozycje wobec organów administracji publicznej	1
4	Ekspozycje wobec banków (do 3 m-cy)	0
5	Ekspozycje wobec banków (pow 3 m-cy)	0
6	Korporacyjne	95
7	Ekspozycje wobec banków	0
8	Zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych	5 328
9	Przeterminowane	75
10	Ekspozycje kapitałowe	207
11	Pozostałe	532
Razem		7 088

7. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta

8. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie był zobowiązany do ujmowania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych

9. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

10. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r. Nr 235 poz.1589 z późniejszymi zmianami).



4. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria

- 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej określonej w Rozporządzeniu:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „wątpliwe”,
- 4) 100% podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „stracone”.

Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Banku.

5. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
6. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
7. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
8. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
9. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.



10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
11. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
12. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.
13. Wartość rezerw celowych na dzień 31.12.2019 wyniosła 1 348 tys. zł.

11. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwotą wartości bilansowej zawiera Tabela nr 6.

Tabela nr 6 Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji

Lp.	Aktywa Banku	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
1.	Instrumenty kapitałowe	1 170
2.	Dłużne papiery wartościowe	31 619
3.	Inne aktywa	6 960
	RAZEM	39 749

12. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

13. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu ryzyka rynkowego.

14. Ryzyko płynności



Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej uwzględniającej podział kompetencji i odpowiedzialności, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności płatniczej w tym wewnętrzne limity, awaryjne plany działania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”, stanowiącej pkt 20 Załącznika nr 1 do niniejszej Informacji.

Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadali:

- 1) Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno - Finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności),
- 2) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności),
- 3) Wiceprezes ds. Handlowych w zakresie działalności handlowej.

Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka

Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:

- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
- 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
- 3) zakupu bonów
- 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
- 5) dokonywania zasileń gotówki

W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności,
- 2) limit wskaźnika LCR.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku ukształtował się on na poziomie 246% przy wymaganych 100%.



Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2019 roku limity luki nie zostały przekroczone.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach miesięcznych następujące testy warunków skrajnych:

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

O wynikach testów informowany był Zarząd Banku w cyklach miesięcznych oraz Rada Nadzorcza w cyklach kwartalnych

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”.

Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników płynności, które zostały wymienione poniżej:

Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca

Wskaźnik płynności do 3 miesięcy

Wskaźnik płynności do 6 miesięcy

Wskaźnik płynności do 1 roku

Wskaźnik płynności do 3 lat

Aktywa płynne / Aktywa ogółem [%]

Aktywa płynne / Depozyty niestabilne (ponad osad) [%]

Kredyty / Aktywa ogółem [%]

Zobowiązania pozabilansowe udzielone / Aktywa ogółem [%]

Depozyty stabilne / Aktywa ogółem [%]

Depozyty niestabilne / Aktywa ogółem [%]



Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem [%]

Depozyty / Kredyty

Depozyty / Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone [%]

Aktywa trwałe netto / Fundusze własne [%]

Depozyty stabilne (50% ich wartości) + Fundusze Własne/Należności z tytułu kredytów, skup wierzycelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności pow. 5 lat (%)

Należności z tytułu kredytów, skup wierzycelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności pow. 5 lat / Kredyty, skupione wierzycelności i zrealizowane gwarancje ogółem wg. wartości brutto (%)

Wskaźnik osadu ogółem [%]

1. W przypadku przekroczenia ustanowionych limitów Zespół sprawozdawczości, analiz i ryzyk bankowych informuje Zarząd Banku (członka Zarządu) o stopniu przekroczenia limitu, przedstawiając jednocześnie wyjaśnienie przyczyn tego przekroczenia.
2. W razie, gdy przekroczenie limitu stanowi do 10% dopuszczalnego limitu i według sporządzonej analizy sytuacja ta nie wpływa znacząco na zagrożenie bieżącej i przyszłej płynności, Zarząd Banku (członek Zarządu) może podjąć decyzję o dopuszczalności tego przekroczenia w określonym okresie czasowym, niemniej winny być podejmowane działania mające na celu niedopuszczenia do dalszego wzrostu poziomu ryzyka. Podejmowane w tym okresie decyzje winny dążyć do obniżenia potencjalnego poziomu ryzyka, mieszczącego się w obowiązujących limitach.
3. W przypadku znacznego przekroczenia limitów – powyżej 10% dopuszczalnego limitu - Zarząd Banku (członek Zarządu) podejmuje działania, zmierzające do redukcji potencjalnego poziomu ryzyka płynności; decyzje te podejmowane są w zależności od rodzaju wskaźnika oraz przyjętego limitu ostrożnościowego. Działania i decyzje podejmowane są na podstawie przyjętych planów awaryjnych.
4. W przypadku przekroczenia limitów ostrożnościowych dotyczących norm ostrożnościowych określonych przepisami obowiązującego prawa, winny być podejmowane działania zmierzające do bezwzględnego nie przekroczenia tych limitów i norm ostrożnościowych.

15. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat powstałych z przyczyn zewnętrznych.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:



- 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - 2) system monitorowania oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - 3) efektywna ocena ryzyka operacyjnego umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
 - 4) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego.
3. Bank wyliczył wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego.
 4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił 837 tys. zł.
 5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
 6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
 7. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2019 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera Tabela nr 3

Tabela nr 7. Ilość i wysokość strat w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

<i>Kategorie ryzyka</i>		<i>Rok 2019</i>	
		<i>Ilość</i>	<i>Wielkość straty</i>
1. Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież i oszustwo		
2. Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	1	
	2. Bezpieczeństwo systemów.		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podziały i dyskryminacja		
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje		



	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.		
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	8	180,00 zł.
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	51	410,66 zł.
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Napływ i dokumentacja klientów		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów		
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
	RAZEM	60	590,66 zł.

8. Występował niezależny przegląd procedur procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

16. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Bank zaangażował się w akcje Banku Zrzeszającego (BPS) w celu ich dokapitalizowania.
2. Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach, co zawiera Tabela nr 8.

Tabela nr 8. Zaangażowanie Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim w akcje i udziały w innych jednostkach

L.p.	Nazwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2019 r
1.	Akcje BPS	1 167,71
2.	Udziały TUW, SSOZ	2,02
	RAZEM	1 169,73

3. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2013r. poz. 330). Metody te zostały opisane w „Zasadach rachunkowości Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu”.



Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności; wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.

4. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
5. W Banku wystąpiły zrealizowane straty z tytułu sprzedaży i z aktualizacji wyceny w wysokości 8 906,04 zł.

17. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

1. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest trudna obecnie do przewidzenia.
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
 - 2) ryzyka bazowego wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe; podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,



- 3) ryzyka opcji klienta wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, kredyty o zmiennej stopie procentowej mające wyraźne lub ukryte opcje na górny limit stopy procentowej (lub też brak opcji na dolny limit), prawo wycofania depozytu przed upływem terminu,
- 4) ryzyka krzywej dochodowości wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu; relacja ta zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,
3. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian.
4. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
 - 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającą określenie wielkości
 - charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) luki ryzyka bazowego, umożliwiającą określenie wielkości i charakteru niedopasowania pozycji aktywów
 - pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
 - 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
 - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy. Badanie i ocena wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
 - 5) testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 6) profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiającą określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych
5. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
6. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych



- 1) dla ryzyka przeszacowania - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 punktów bazowych,
- 2) dla ryzyka bazowego - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik banku przy założeniu zmiany stóp procentowych
7. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
8. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
9. Wyniki testów:
 - 1) zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych dla ryzyka przeszacowania wykazywała zmianę wyniku odsetkowego o 348 tys. zł, co stanowi 7,08% wyniku odsetkowego na 31.12.2019 roku oraz 1,93% funduszy własnych,
 - 2) zmiana oprocentowania dla ryzyka przeszacowania i bazowego wykazywała zmianę dochodu o 912,1 tys. zł, tj. 5,1% funduszy własnych,
10. Wg stanu na koniec grudnia 2019 roku nie wyliczono wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

18. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2019r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

19. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady polityki wynagradzania zawiera „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze”
2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Rada Nadzorczą omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2019 r. jeden raz
4. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorczą nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
5. Informacją dotyczącą polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostali objęci Członkowie Zarządu.
6. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmowały premie przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.



7. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego.
8. Ocena wyników wyrażonych wskaźnikami dokonana była raz w roku.
9. Oceny jakościowej dokonywała Rada Nadzorcza w odniesieniu do Prezesa Zarządu i na wniosek Prezesa dla pozostałych Członków Zarządu.
10. Wynagrodzenia zmienne wypłacane były w gotówce.
11. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 50% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
12. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
13. Każda płatność podlegała warunkowi braku wystąpienia zdarzenia skutkującego jej obniżeniem lub/i cofnięciem.
14. Wypłata premii jest zmniejszana lub wstrzymywana w sytuacji, o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego (Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - tekst jednolity: Dz.U. z 2015 r. poz. 128).
15. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE wynosił 27%.
16. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim zawiera Tabela nr 5.

Tabela nr 9. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim

Wynagrodzenie Członków Zarządu (liczba osób 3)		(brutto w tys. zł.)
ł.p.	Rodzaj wynagrodzenia	Kwota
1.	Wynagrodzenie zasadnicze	471
2.	Premie, dodatki i nagrody	111
3.	Odprawy emerytalne	0
	Razem	582



17. W roku 2019 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

20. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni - „dźwignia finansowa” oznacza względną - w stosunku do funduszy własnych Banku - wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażał jako wartość procentową wg wzoru:

$$\frac{\text{Miarą kapitału}}{\text{Miarą ekspozycji całkowitej}} \times 100\%$$

3. Miarę kapitału stanowił kapitał Tier I skorygowany o wartość przekroczenia 10% kapitału Tier I przez łączne zaangażowanie kapitałowe Banku oraz wartości niematerialne i prawne.
4. Miara ekspozycji całkowitej była sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.
5. Miara ekspozycji całkowitej - suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału, przy czym:
 - 1) ekspozycji nie pomniejszało się o zabezpieczenia, gwarancje, ograniczenie ryzyka kredytowego,
 - 2) nie stosowało się kompensacji kredytów i depozytów
6. Wartością ekspozycji pozabilansowych była ich wartość nominalna pomnożona przez poszczególne wagi ryzyka, oraz 100% - w przypadku pozostałych ekspozycji pozabilansowych.
7. „Polityka kapitałowa w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim” regulowała proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.

Tabela nr 10. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim



		I kwartał	II kwartał	III kwartał	IV kwartał
W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	16 200	17 405	17 409	17,412
		176 236	173 399	174 712	182,313
		9,19	10,04	9,96	9,55
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	16 841	18 046	18 049	18 047
		176 236	173 399	174 712	182 313
		9,56	10,41	10,33	9,90

21. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

22. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego,

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Instrukcja prawnych form zabezpieczania wierzytelności”,
 - 2) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2019 r. to:
 - 1) Weksel in blanco
 - 2) Ubezpieczenie kredytobiorcy
 - 3) Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym
 - 4) Poręczenie wg. Prawa cywilnego
 - 5) Poręczenie wekslowe
 - 6) Przelew wierzytelności na zabezpieczenie
 - 7) Cesja praw z umów zabezpieczenia
 - 8) Zastaw rejestrowy
 - 9) Zastaw zwykły
 - 10) Hipoteka
 - 11) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.



23. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

24. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

25. Wymogi informacyjne wynikające z wytycznych EBA/GL/2018-10 w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014 za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Za należności przeterminowane bank uznaje należności, w odniesieniu do których podjęto działania restrukturyzacyjne, a które to ekspozycje byłyby przeterminowane gdyby takich działań nie podjęto. Jednocześnie Bank uznaje, że restrukturyzacja jest wykonalna i w efekcie nastąpi spłata zadłużenia.



26. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim niniejszym oświadcza, że opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu:

13.07.2020 r.

Roman Chrzanowski
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU
Roman Chrzanowski
.....
podpis

13.07.2020 r.

Anna Barbara Konikiewicz
Wiceprezes Zarządu
ds. Ekonomiczno-finansowych

WICEPREZES ZARZĄDU
Anna Barbara Konikiewicz
.....
podpis

13.07.2020 r.

Zofia Kuciej
Wiceprezes Zarządu
ds. handlowy

WICEPREZES ZARZĄDU
Zofia Kuciej
.....
podpis



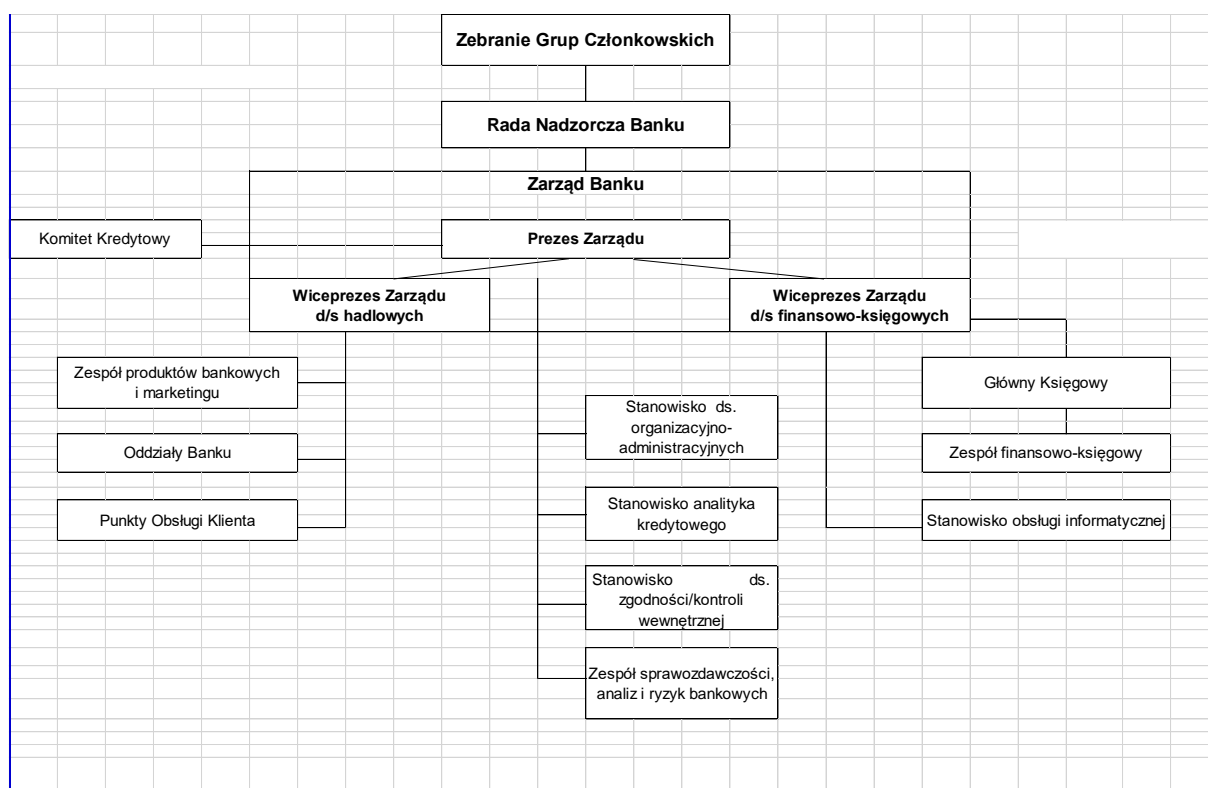
Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
2. Strategia w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych oraz bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego
3. Plan ekonomiczno-finansowy Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
4. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji
5. Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych
6. Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
7. Polityka płynności
8. Polityka bezpieczeństwa informacji
9. Polityka zgodności
10. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze
11. Polityka kapitałowa
12. Polityka w zakresie wypłaty dywidendy Banku Spółdzielczego
13. Polityka ładu korporacyjnego
14. Polityka informacyjna
15. Polityka w zakresie bancassurance
16. Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku Spółdzielczym w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim
17. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej
18. Planowanie strategiczne i monitorowanie strategii rozwoju a także strategii w zakresie ryzyka operacyjnego i w zakresie systemów informatycznych i bezpieczeństwa
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym z uwzględnieniem ryzyka koncentracji
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym
23. Instrukcja powierzania czynności i zarządzania ryzykiem związanym z powierzaniem czynności podmiotom zewnętrznym
24. Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych
25. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności
26. Zasady zarządzania zmianami



Do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim”

Schemat procesu zarządzania ryzykiem w Banku w roku 2019





Do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim”

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych										
	a	b	c	d	e		f	g	h	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych			
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania							
1 Kredyty i zaliczki	323 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 gospodarstwa domowe	323 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Łącznie	323 469	0	0	0	0	0	0	0	0	0



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM**

Załącznik nr 4

Do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim”

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania																				
	Ekspozycja obsługiwana			Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l								
	Ekspozycja obsługiwana			Ekspozycja nieobsługiwana																
	Niezprzeterniowane lub przeterminowania dni < 30 dni			Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji niezprzeterniowanych albo przeterminowanych > 90 dni			Przebiegiem możliwości wymagalności													
				Przeterminowane > 30 dni < 90 dni			Przeterminowane > 90 dni < 180 dni		Przeterminowane > 180 dni < 1 rok		Przeterminowane > 1 rok < 5 lat		Przeterminowane > powyżej 5 lat		Przeterminowane > 5 lat		W tym ekspozycje, których stopy nie wykonania zobowiązania			
1 Kredyty i pożyczki	139 051 040	139 051 040	0	1 549 720	463 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549 720
2 Biorne depozyty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Inicjatywy pożyczkowe	24 589 240	24 589 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Inicjatywy kredytowe	41 317 400	41 317 400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne inicjatywy finansowe	654 020	654 020	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Prawdopodobieństwo niezapłacenia	3 511 900	3 511 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 w tym MSP	3 511 900	3 511 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Gwarantowane depozyty	68 709 376	68 709 376	0	1 549 720	463 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549 720
9 Biorne papiery kredytowe	31 618 960	31 618 960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Biorne depozyty	22 825 140	22 825 140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Inicjatywy pożyczkowe	7 572 220	7 572 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Inicjatywy kredytowe	1 421 990	1 421 990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Inne inicjatywy finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Prawdopodobieństwo niezapłacenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Skarby państwa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Biorne depozyty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Inicjatywy pożyczkowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Inicjatywy kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Inne inicjatywy finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Prawdopodobieństwo niezapłacenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Gwarantowane depozyty	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Razem	170 670 012	170 670 012	0	1 549 720	463 431	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 549 720



**BANK SPÓŁDZIELCZY W KRASNOSIELCU
Z SIEDZIBĄ W MAKOWIE MAZOWIECKIM**

Załącznik nr 5

Do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim”

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy															
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane		
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata		Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana				odpisania	Z tytułu	Z tytułu ekspozycji
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 2	w tym etap 3	częściowe	ekspozycji obsługiwanych	nieobsługiwanych
1 Kredyty i zaliczki	139 051 043	0	0	1 549 720	0	0	30 231	0	0	1 318 002	0	0	0	0	0
2 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Instytucje rządowe	24 588 240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instytucje kredytowe	41 317 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instytucje finansowe	924 025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	3 511 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7 w tym MSP	3 511 906	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Gospodarstwa domowe	68 709 376	0	0	1 549 720	0	0	30 231	0	0	1 318 002	0	0	0	0	0
9 Dłużne papiery wartościowe	31 618 969	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Banki centralne	22 625 345	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11 Instytucje rządowe	7 572 225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12 Instytucje kredytowe	1 421 399	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15 Ekspozycje pozabilansowe	1 601 051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17 Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21 Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22 Łącznie	172 271 063	0	0	1 549 720	0	0	30 231	0	0	1 318 002	0	0	0	0	0



Do „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Krasnosielcu z siedzibą w Makowie Mazowieckim”

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne			
	a	b	
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie		
	Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany	
Rzeczowe aktywa trwałe	0		0
Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0		0
<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0		0
<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0		0
<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	0		0
<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0		0
<i>Pozostałe</i>	0		0
Łącznie	0		0