



**Informacja
jakościowa i ilościowa
dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
według stanu na dzień 31.12.2019 roku**

SPIS TREŚCI

I	Wstęp	3
II	Informacje ogólne o Banku	3
III	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem	5
IV	Zakres stosowania	6
V	Fundusze własne banku	6
VI	Wymogi kapitałowe	9
VII	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	13
VIII	Bufory kapitałowe	13
IX	Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	13
X	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	13
XI	Aktywa wolne od obciążeń	25
XII	Korzystanie z ECAI	25
XIII	Ekspozycja na ryzyko rynkowe	25
XIV	Ryzyko operacyjne	25
XV	Ekspozycja w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	27
XVI	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	28
XVII	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne	29
XVIII	Polityka w zakresie wynagrodzeń	29
XIX	Dźwignia finansowa	31
XX	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	32
XXI	Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	32
XXII	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	34
XXIII	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	35

I. Wstęp

1. Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 roku”.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały podane w tysiącach złotych.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.
5. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Nowym Sączu Al. Batorego 78 oraz na stronie internetowej www.bsnowsacz.pl.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, ma siedzibę w Nowym Sączu przy Al. Stefana Batorego 78, zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000096637, REGON 000499525, NIP 7340029667.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS. Od 31.12.2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (Dz.U.2019 r. poz. 2357 z późn. zm.),
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze (Dz.U. z 2017 r. poz. 1560 z późn. zm.),
 - 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2018 r. poz.613 z późn.zm.),
 - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.

5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Skład Zarządu:

Urszula Kurzeja – p.o. Prezesa Zarządu,
Maria Twardowska - Wiceprezes Zarządu
Piotr Kamiński – Wiceprezes Zarządu

Skład Rady Nadzorczej:

Andrzej Woda - Przewodniczący
Wiesława Jaśkiewicz - Z-ca Przewodniczącego
Helena Kudlik – Sekretarz
Stanisław Bogdański - Członek
Ewa Boryś - Członek
Michalina Czapla - Członek
Izabela Długopolska - Członek
Józef Głód - Członek
Rafał Jabłoński - Członek
Leszek Kalinowski - Członek
Marian Krawczyk - Członek

6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
7. W 2019r. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:

1) na terenie miasta Nowy Sącz:

- Centrala Banku w Nowym Sączu, Al. Stefana Batorego 78,
- Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Paderewskiego 66,
- Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. I Brygady 6,
- Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Lwowska 104A,
- Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Batalionów Chłopskich 31,

2) na terenie Gminy Gródek nad Dunajcem:

- Oddział w Gródku nad Dunajcem, Gródek n/D 100,
- Punkt Obsługi Klienta, Rożnów 443,

3) na terenie Gminy Nawojowa:

- Oddział w Nawojowej, ul. Krynicka 45,

4) na terenie Gminy Łabowa:

- Oddział w Łabowej, Łabowa 253 C

5) na terenie Gminy Chelmec:

- Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Krakowska 91,
- Punkt Obsługi Klienta, Wielogłowy 95,

6) na terenie Gminy Kamionka:

- Punkt Obsługi Klienta, Kamionka Wielka 739,

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

8. Aktywa netto Banku wg stanu na 31.12.2019r. wyniosły 343.562,09 tys.zł. Przychody bilansowe wyniosły 12.654,35 tys.zł., koszty 11.146,70 tys.zł., dochód wykazany w sprawozdaniu finansowym 1.088,15 tys.zł., zysk przed opodatkowaniem 1.507,65 tys.zł., podatek dochodowy 419,50 tys.zł.
Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2019r. wynosiła 0,31%.
Bank otrzymał wsparcie finansowe pochodzącego ze środków publicznych, w szczególności na podstawie Ustawy z dn. 12.02.2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz.U. z 2014r. poz. 158) w wysokości 37,01 tys.zł.
9. Łączna kwota niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych oraz imienna lista tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym - w Banku nie występują takie podmioty.
10. Bank na 31.12.2019 r. zatrudniał 64 osoby na 62,58 etatach.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na lata 2020-2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.
2. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.
3. Ponadto dla szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem wprowadzono Założenia do planu ekonomiczno - finansowego wraz z politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
4. Strategia zarządzania ryzykiem oraz założenia polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.
5. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do niniejszej Strategii oraz zasady działania systemu kontroli wewnętrznej.
6. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.
7. Informacja ujawniana zgodnie z art. 435. ust. 1 lit. a - d Rozporządzenia, dotycząca strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat uprawnień, kompetencji i odpowiedzialności zgodnie ze statutem i dokumentami regulującymi działalność Banku; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; polityk w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i

- czynników ograniczających ryzyko – zawarta jest w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.
8. Zatwierdzone przez Zarząd Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e Rozporządzenia zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.
 9. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit. f., przedstawiająca projekcję wskaźników akceptowalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3 do niniejszego dokumentu.
 10. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:
 - 1) organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Radę Nadzorczą zgodnie z Regulaminem działania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.
 - 2) Rada Nadzorcza jest powoływana przez Zebranie Przedstawicieli Banku.
 - 3) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną wstępną i bieżącą w zakresie wiedzy, umiejętności, doświadczenia i reputacji, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni - przed powołaniem oraz następczy - w trakcie pełnionych funkcji. Ocena uwzględnia charakter, skalę i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem.
 - 4) Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2019 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.
 - 5) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.
 - 6) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej Komitetu ds. ryzyka.
 - 7) W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku. System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank. Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne Banku – art. 437 Rozporządzenia

Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (zał. nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013). Informacje na temat funduszy własnych w okresie przejściowym na dzień 31 grudnia 2019 roku zostały przedstawione w Załączniku nr 4 do niniejszego dokumentu.

Fundusze własne Banku to:

1. Kapitał TIER I;
2. Kapitał TIER II.

Kapitał TIER I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:
 - 1) wpłacony fundusz udziałowy. Bank wykazuje fundusz udziałowy według następujących zasad:
 - a) podstawę obliczeń stanowi kwota udziałów opłaconych przez udziałowców Banku według stanu na 28 czerwca 2013r.,
 - b) kwota, o której mowa w ppkt a), pomniejszona została o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które były wpłacone do 28 czerwca 2013r. – za zgodą Urzędu Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone przez Bank zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu;
 - 3) fundusz zasobowy i kapitał rezerwowy;
 - 4) fundusze ogólnego ryzyka bankowego;
 - 5) skumulowane inne całkowite dochody, w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji aktywów finansowych przeznaczonych do sprzedaży;
2. Pomniejszenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:
 - 1) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania i strata roku bieżącego – w przypadku wystąpienia;
 - 2) wartości niematerialne i prawne;
 - 3) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności – w przypadku wystąpienia;
 - 4) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitału podstawowego TIER I (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
 - 5) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
 - 6) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
 - 7) inne korekty kapitału podstawowego TIER I - w przypadku wystąpienia.

3. Kapitał dodatkowy TIER I, który stanowią;
- 1) instrumenty kapitałowe, jeżeli spełnione są warunki określone w art. 52 ust. 1 Rozporządzenia CRR,
 - 2) azio emisyjne związane z instrumentami, o których mowa w ppkt 1).

Instrumenty ujęte w ppkt 1) nie kwalifikują się jako pozycje kapitału podstawowego Tier I lub Tier II.

4. Pomniejszenia kapitału dodatkowego TIER I – korekty regulacyjne:
- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitału dodatkowego TIER I (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia;
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym TIER I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia.

Kapitał TIER II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
2. Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
3. Pomniejszenia kapitału TIER II:
 - 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe TIER II (krzyżowe powiązania kapitałowe), uznane przez właściwy organ za mające na celu sztuczne zawyżenie funduszy własnych instytucji – w przypadku wystąpienia;
 - 2) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji i wartość tych udziałów przekracza określone limity – w przypadku wystąpienia;
 - 3) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale TIER II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji – w przypadku wystąpienia.

Ujawnienia kapitałów Banku sporządzono zgodnie z: Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) Nr 241/2014 z dnia 7 stycznia 2014.

Tabela 1. Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu według stanu na dzień 31 grudnia 2019 r.

Lp.	Rodzaje kapitału	Opis kapitału	Stan na 31.12.2019r. (w tys.zł.)
I. Kapitał Tier I			
1. Kapitał podstawowy Tier I			
1.	Fundusze rezerwowe	Fundusz zasobowy i fundusz rezerwowy tworzone zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu	22.933,42
2.	Fundusze ogólnego ryzyka bankowego	Fundusz ogólnego ryzyka bankowego tworzony zgodnie z ustawą Prawo Bankowe, statutem Banku oraz dyrektywą	720,00

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

		86/635/EWG art. 38.	
3.	Skumulowane inne całkowite dochody	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych.	564,57
4.	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR przeznaczona do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	Fundusz udziałowy wpłacony przez członków Banku zgodnie ze statutem został uznany za prawo nabyte przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I.	593,25
2. Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy Tier I			
5.	Wnip	Zgodnie z bilansem.	(-) 75,71
6.	Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat Korekta z tyt. wymogów z zakresie ostrożnej wyceny	46,51 (-) 10,08
3. Kapitał dodatkowy Tier I			0,00
Suma kapitału Tier I			24.771,96
II. Kapitał Tier II			0,00
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH			24.771,96
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I			24,28%
Łączny współczynnik kapitałowy			24,28%

VI. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia**1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań.**

- 1) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
- 2) Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymów kapitałowych jest „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”.
- 3) Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.
- 4) W rachunku kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.
- 5) Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.
- 6) W Banku stosowane są równoległe dwa kryteria istotności ryzyk:
 - a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,
 - b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodocy BION Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.

- 7) Rezultatem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
- 8) Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
 - a) pisemne zasady polityki oraz procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku,
 - b) proces ustalania (alokacji) kapitału w zależności od poziomu ryzyka w Banku (opisujący przekształcanie miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe) – wyznaczenie wielkości kapitału wewnętrznego,
 - c) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału),
 - d) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.
- 9) Na podstawie obowiązujących kryteriów uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne (kryteria ilościowe i jakościowe) zweryfikowano rodzaje ryzyk, które poprzednio poddawano analizie w procesie wyznaczania wymogów wewnętrznych. W wyniku przeglądu, w Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu uwzględnia się następujące rodzaje ryzyka wynikające z Rozporządzenia i Dyrektywy UE: ryzyko kredytowe (w tym m.in. koncentracji, rezydualne, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko braku zgodności, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności).
- 10) Poddano analizie również ryzyka trudno mierzalne, ich wpływ na sytuację Banku i stwierdzono, że ryzyka te nie są istotne w działalności Banku lub wyrażają się poprzez wzrost ryzyk mierzalnych. Ryzyka trudno mierzalne poddane weryfikacji to: ryzyko strategiczne, ryzyko zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko prawne, ryzyko utraty reputacji, ryzyko transferowe, ryzyko modeli, ryzyko cyklu koniunkturalnego.
- 11) Weryfikację ryzyk uznawanych dotąd za nieistotne przeprowadzono również w oparciu o metodę oceny ryzyk, stanowiącą Załącznik Nr 4 do Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Z przeprowadzonej weryfikacji wynika, że ryzyka dotąd uznawane przez Bank jako nieistotne nadal pozostają nieistotne, w związku z tym zostaną ponownie zbadane w następnym roku podczas kolejnego przeglądu procedury ICAAP. W przypadku, kiedy w ciągu 2020 roku na podstawie sporządzanych analiz wystąpią przesłanki do tego, aby katalog ryzyk istotnych uległ rozszerzeniu - w odpowiednich procedurach uwzględnione zostaną stosowne zmiany.
- 12) Po określeniu wymogu kapitałowego, zgodnie z zapisami Rozporządzenia, Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Bank zarządza wszystkimi zidentyfikowanymi rodzajami ryzyka na podstawie pisemnych procedur określających zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli odnoszących się do poszczególnych ryzyk.
- 13) Zarządzanie ryzykami, które nie zostały uznane za istotne, może odbywać się na podstawie wspólnych procedur i regulacji wewnętrznych obejmujących grupy ryzyk charakteryzujące się podobnymi cechami.
- 14) Podsumowując wykonany przegląd Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu należy stwierdzić, że jej założenia są

dostosowane do skali, złożoności i profilu działalności Banku. Zapisy Instrukcji są adekwatne do założeń zawartych we wszystkich regulacjach określających występujące w Banku ryzyka.

- 15) Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2019 roku wskazuje na wysoki poziom adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego.

2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE.

Nie dotyczy.

3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla klas ekspozycji występujących w Banku zawiera załącznik do Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego jest obliczany w zakresie portfela bankowego, w cyklach miesięcznych na koniec okresu sprawozdawczego, przy zastosowaniu metody standardowej. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem (AwR), pomnożonych przez współczynnik 8%.

Tabela nr 2. Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2019 roku (w tys. zł.)

Lp.	Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	103,-
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	682,-
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,-
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	39,-
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	380,-
8.	Ekspozycje detaliczne	2 621,-
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 539,-
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3,-
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,-

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,-
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,-
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,-
15.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,-
16.	Ekspozycje kapitałowe	200,-
17.	Inne pozycje	325,-
RAZEM – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		6 892,-

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)

Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez 12,5 - 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku. Wymóg kapitałowy wynosi zero, jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych.

Na dzień 31.12.2019 r. Bank nie utworzył wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

5. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczanych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

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

W wyliczeniach średniej nie uwzględnia się wskaźnika, który jest ujemny bądź równy zero.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2019 roku wynosił 1.271,20 tys.zł.

6. Zestawienie wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności Banku

Tabela 3. Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2019 roku.

Lp.	Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka (tys.zł.)	Alokacja kapitału - wymogi minimalne (tys.zł.)	Alokacja kapitału - wymogi dodatkowe (tys.zł.)
1.	Ryzyko kredytowe	6 891,55	6 891,55	X
2.	Ryzyko z tytułu przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	0,00	0,00	X
3.	Ryzyko walutowe	0,00	0,00	X

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

4.	Ryzyko operacyjne	1 271,20	1 271,20	X
5.	Minimalne wymogi kapitałowe	8 162,75	8 162,75	X
6.	Ryzyko koncentracji zaangażowań w sektor gospodarki, kredytowe	0,00	X	0,00
7.	Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0,00	X	0,00
8.	Ryzyko płynności	0,00	X	0,00
9.	Ryzyko stopy procentowej	0,00	X	0,00
10.	Ryzyko kapitałowe	0,00	X	0,00
11.	Ryzyko biznesowe (w tym pozostałe ryzyka)	0,00	X	0,00
12.	Dodatkowe wymogi kapitałowe	0,00	X	0,00
13.	Kapitał wewnętrzny (łączna wartość oszacowanych wymogów kapitałowych)	8 162,75	8 162,75	0,00
14.	Łączny współczynnik kapitałowy	24,28%		

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe

W 2019 roku Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosi 0%.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

Bank ujawnia następujące informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe:

1. Definicję pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.

Pozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Należności z rozpoznaną utratą jakości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone (są to należności w

kategorii ryzyka: „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”) zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U. 2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Rezerwy na należności zagrożone o różnej klasie ryzyka oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją tworzone są w Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U. 2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje korekt z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego na podstawie polityki kredytowej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Podstawą do utworzenia rezerwy celowej jest prawidłowo dokonana ocena ryzyka, klasyfikacja ekspozycji kredytowej oraz ustalenie wartości zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerwy. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka biorąc pod uwagę kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (oceniając sytuację ekonomiczno-finansową klienta) dłużnika lub tylko kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek.

Rezerwy celowe są tworzone, aktualizowane co do wysokości oraz rozwiązywane:

- 1) z uwzględnieniem kryterium terminowości – najpóźniej w ostatnim dniu każdego miesiąca,
- 2) z uwzględnieniem kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej – najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia. Ekspozycje kredytowe stanowiące należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne odpisuje się w ciężar utworzonych na nie rezerw celowych.

W związku ze zmianami Ustawy o rachunkowości kategoria „odsetki zastrzeżone” została zlikwidowana. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. (Dz.U.2015.2066 z późniejszymi zmianami) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków i zmianą z dnia 12 października 2017r. Bank tworzy odpis aktualizacyjny na odsetki od należności kredytowych. Wysokość odpisu tworzona jest zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

Tabela 4. Zestawienie według kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2019 roku oraz wartość średnia (w tys. zł).

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia	31.12.2019 r.	Wartość średnia w 2019 roku (kwartalnie)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	41 110,-	41 545,-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	42 648,-	42 897,-

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,-	310,-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,-	0,-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,-	0,-
Ekspozycje wobec instytucji	159 039,-	153 314,-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 778,-	10 788,-
Ekspozycje detaliczne	45 036,-	44 002,-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	44 769,-	44 440,-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 946,-	2 527,-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,-	0,-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,-	0,-
Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,-	0,-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,-	0,-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,-	0,-
Ekspozycje kapitałowe	2 498,-	2 495,-
Inne pozycje	11 985,-	10 417,-
RAZEM – wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	356 809,-	352 735,-

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski. Bank ma określony w Statucie obszar geograficzny, zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego, poza którym nie może funkcjonować. W związku z powyższym Bank nie wyznacza dodatkowych obszarów geograficznych w celu ustalania limitów.

5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta

Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019r. została zaprezentowana w poniższej tabeli:

Tabela 5a). Struktura zaangażowania Banku wobec sektora finansowego

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł.
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	160 464,-
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	160 464,-

Tabela 5b). Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego wg stanu na dzień 31.12.2019 r. przedstawia poniższa Tabela.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Lp.	Typ kontrahenta	Stan zadłużenia (0,00 tys. zł)	Udział w portfelu (w 0,00%)	Udział sumy PS, W, S w typie kredyt. (w 0,00%)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0,-		
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	25 707,- 17 510,- 2 882,- 696,- 4 619,-	18,09	3,30
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	26 933,- 21 363,- 4,- 1 549,- 4 017,-	18,95	6,76
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	46 138,- 43 308,- 358,- 575,- 1 897,-	32,46	1,30
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	366,- 262,- 2,- 58,- 44,-	0,26	18,01
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	337,- 305,- 0,- 0,- 32,-	0,24	0
7.	Instytucje rządowe i samorządowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	42 642,- 42 642,- 0,- 0,- 0,-	30,00	0
Razem portfel kredytowy bilans + pozabil.		142 123,-		

Tabela 6. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Stan zadłużenia (0,00 tys. zł)	Udział w portfelu (w 0,00%)	Udział sumy PS, W, S w zaangażow. w branżę w bilansie(w 0,00%)
	Rolnictwo: Należności normalne Należności pod obserwacją	873,- 754,- 2,-	0,61	

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

	Należności zagrożone Pozabilansowe	58,- 59,-		7,13
	Przetwórstwo przemysłowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	5 111,- 3 993,- 0,- 105,- 1 013,-	3,60	2,56
	Handel: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	14 097,- 10 160,- 4,- 13,- 3 920,-	9,92	0,13
	Budownictwo: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	11 123,- 6 582,- 2 882,- 782,- 877,-	7,83	7,63
	Administracja: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	42 642,- 42 642,- 0,- 0,- 0,-	30,00	0,00
	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	4 027,- 3 781,- 0,- 0,- 246,-	2,83	0,00
	Transport lądowy oraz transport rurociągowy: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	2 250,- 1 381,- 0,- 793,- 76,-	1,58	36,48
	Pozostałe branże: Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone Pozabilansowe	15 863,- 12 789,- 0,- 552,- 2 522,-	11,16	4,14
	Razem struktura branżowa	95 986,-		

6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji

Tabela 7. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności (bez odsetek) w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2019r. (dane w tys. zł) przedstawia poniższa Tabela:

Klasy należności	Bez okreś. term.	1-7 dni	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
1. Bank centralne	7 920										
2. Należności od sektora finansowego	38 409	29 639	33 000	19 566	37 000	2 000					
3. Należności od											

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

sektora niefinansowego:											
a. gospodarstwa domowe	687	237	895	2 715	3 701	6 666	9 373	14 405	14 117	13 133	1 549
b. przedsiębiorstwa	696	20	596	3 464	2 394	2 773	1 901	6 009	3 028	207	
c. instytucje niekomercyjne			3	7	10	88	33	100	64		
3. Należności od instytucji rządowych i samorządowych			427	853	1 050	3 595	4 075	13 143	16 425	3 075	
RAZEM	47 712	29 896	34 921	26 605	44 155	15 122	15 382	33 657	33 634	16 415	1 549

7. Podział ekspozycji kredytowych na istotne branże lub typy kontrahenta z uwzględnieniem: ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Tabela 8. Struktura należności zagrożonych w wartości bilansowej tj. po pomniejszeniu o utworzone rezerwy celowe i pobraną prowizję od udzielonych kredytów rozliczoną wg ESP w rozbięciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2019r.:

1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Wartości (w tys. zł)
	Kredyty zagrożone,	696,-
	Rezerwy Celowe	696,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	234,-
	Razem wartość bilansowa	234,-
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	
	Kredyty zagrożone,	1 549,-
	Rezerwy Celowe	701,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	156,-
	Razem wartość bilansowa	1 004,-
3.	Osoby prywatne	
	Kredyty zagrożone,	575,-
	Rezerwy Celowe	466,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	119,-
	Razem wartość bilansowa	228,-
4.	Rolnicy indywidualni	
	Kredyty zagrożone,	58,-
	Rezerwy Celowe	55,-
	Korekta wartości	0,-
	Odsetki	13,-
	Razem wartość bilansowa	16,-

Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych: brak.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Tabela 9. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2019 roku [w tys. zł]

		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		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	w tym ekspozycje z utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki	5 654 264	1 125 196	3 858	1 121 338	1 110	716 301		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe	3 150 251							
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe								
7	gospodarstwa domowe	2 504 013	1 125 196	3 858	1 121 338	1 110	716 301		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	5 654 264	1 125 196	3 858	1 121 338	1 110	716 301		

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Tabela 10. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2019 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	288 111 480	287 929 833	181 647	3 413 277	1 568 302	52 977	14 384	1 639 816	137 798			13 482
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Instytucje rządowe</i>	42 648 212	42 648 212										
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	159 090 942	159 090 942										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	967 027	967 027										
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	20 288 144	20 288 144		930 379				930 379				
7	<i>w tym MSP</i>	20 288 144	20 288 144		930 379				930 379				
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	65 117 155	64 935 508	181 647	2 482 898	1 568 302	52 977	14 384	709 437	137 798			13 482
9	Dłużne papiery wartościowe	40 034 191	40 034 191		102 379				102 379				
10	<i>Banki centralne</i>	29 197 597	29 197 597										
11	<i>Instytucje rządowe</i>	10 076 300	10 076 300										

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

12	<i>Instytucje kredytowe</i>	760 294	760 294										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>				102 379				102 379				
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Łącznie	328 145 671	327 964 024	181 647	3 515 656	1 568 302	52 977	14 384	1 742 195	137 798			13 482

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Tabela 11. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2019 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumu- lowane odpisanie częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nie obsługi- wanych
			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			
1	Kredyty i zaliczki	288 111 480			3 413 277			168 644			2 438 980					934 688
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	42 648 212														
4	Instytucje kredytowe	159 090 942														
5	Inne instytucje finansowe	967 027														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	20 288 144			930 379			6			930 379					
7	w tym MSP	20 288 144			930 379			6			930 379					
8	Gospodarstwa domowe	65 117 155			2 482 898			168 638			1 508 601					934 688
9	Dłużne papiery wartościowe	40 034 191			102 379						102 379					
10	Banki centralne	29 197 597														
11	Instytucje rządowe	10 076 300														
12	Instytucje kredytowe	760 294														
13	Inne instytucje finansowe				102 379						102 379					

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
15	Ekspozycje pozabilansowe	10 607 293			1 521											
16	<i>Banki centralne</i>															
17	<i>Instytucje rządowe</i>															
18	<i>Instytucje kredytowe</i>															
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>															
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>															
22	Łącznie	338 752 964			3 517 177			168 644			2 541 359					934 688

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Tabela 12. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie) według stanu na dzień 31.12.2019 roku [w tys. zł]

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwale	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwale	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	-
8	Łącznie	0	0

8. Kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe

Tabela 13. Stan rezerw celowych na początek i koniec roku obrotowego 2019 r. oraz ich zmiany przedstawia poniższa tabela:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw (utworzenie)	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego
Należności normalne i pod obserwacją	179,-	-	11,-	168,-
Należności poniżej standardu	48,-	185,-	-	233,-
Należności wątpliwe	0,-	19,-	-	19,-
Należności stracone	2 126,-	-	459,-	1 667,-
Razem	2 353,-	204,-	470,-	2 087,-

Tabela 14. Stan korekt wartości z tytułu zapłaconych przez klienta prowizji od naliczonych kredytów na początek i koniec roku 2019 zaprezentowano w poniższej tabeli (dane w tys.zł.)

Korekty wartości	Stan na początek roku obrotowego	%	Stan na koniec roku obrotowego	%
Korekty wartości w sytuacji normalnej	681	100%	663	100%
Korekty wartości w sytuacji zagrożonej	0	0%	0	0%
	691	100%	663	100%

Bank przez cały okres obrachunkowy utrzymywał wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych. Poziom rezerw celowych na należności bilansowe według stanu na 31.12.2019r. wyniósł 2.087 tys. zł, a na zobowiązania pozabilansowe 0,- zł. W 2019 roku nie odpisano w ciężar wcześniej utworzonej rezerwy należności kredytowych.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

Wartość kredytów zagrożonych na koniec 2019 roku wyniosła 2.878 tys. zł, co stanowiło 2,19% ogólnej kwoty kredytów. Stan utworzonych na te kredyty rezerw celowych wyniósł 1 919 tys. zł co stanowiło 71,98% wartości bilansowej brutto kredytów zagrożonych.

Korekty o szczególne ryzyko kredytowe i kwoty odzyskane wykazywane bezpośrednio w rachunku zysków i strat wyniosły w 2019 roku:

- 1) odpisy na rezerwy celowe 800 tys. zł,
- 2) rozwiązanie rezerw celowych 359 tys. zł.

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Na dzień 31.12.2019r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

Tabela 15. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2019 roku

Wyszczególnienie	Aktywa obciążone	Aktywa nieobciążone
Aktywa razem (w tys.zł)		343.562,09
Kredyty na żądanie		7.152,23
Instrumenty udziałowe		-
Dłużne papiery wartościowe		40.034,19
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		121.706,94
Inne aktywa		1.058,67

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Ze względu na rodzaj prowadzonej działalności oraz rodzaje posiadanych ekspozycji, Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen kredytowych ECAI.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

1. Na dzień 31 grudnia 2019r. ryzyko rynkowe stanowi w Banku jedynie ryzyko walutowe, dla którego wymogi kapitałowe wyliczane są zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR:
 - 1) wymóg kapitałowy zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b: nie dotyczy Banku,
 - 2) wymóg kapitałowy zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe: 0,00 zł.
2. Maksymalna pozycja całkowita w relacji do funduszy własnych w 2019 roku wyniosła 2,27%. Wskaźnik średniej pozycji całkowitej za okres 12 m-cy (wyliczony na podstawie 12 stanów na koniec m-cy) w relacji do funduszy własnych wyniósł 0,88%.

XIV. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

1. Kwota wymogu w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne oraz opis stosowanej metody wyliczania tego wymogu zostało zaprezentowane w punkcie VI.5 niniejszej Informacji.

W Banku w całym 2019 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na poziomie umiarkowanym. Wystąpiło 219 zdarzeń operacyjnych (incydentów), w wyniku których Bank poniósł straty w wysokości 1,36 tys.zł.

Tabela 16. Zbiorcze zestawienie incydentów

Rodzaj zdarzenia	Kategoria w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń	Suma strat brutto (tys.zł.)
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0,00
	Kradzież i oszustwo	0	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	36	1,33
	Bezpieczeństwo systemów	1	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	16	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00
	Wady produktów	0	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	3	0,00
	Usługi doradcze	0	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0,00
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	9	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	101	0,03
	Monitorowanie i sprawozdawczość	20	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	1	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	32	0,00
	Kontrahenci nie będący klientami banku (np.. Izby rozliczeniowe, organy podatkowe)	0	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0,00

2. W 2019 roku największy koszt rzeczywisty brutto wystąpił w rodzaju zdarzeń Oszustwo zewnętrzne, dotyczył umorzeń zaległych prowizji i wyniósł 1,33 tys. zł.
3. Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów podejmuje działania mitygujące, mające na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:
 - 1) zmiany organizacyjne,
 - 2) zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - 4) ubezpieczenie mienia w wyspecjalizowanych firmach,
 - 5) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej (opisane w Polityce zgodności),

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

- 6) okresową weryfikację i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
- 7) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
- 8) wymiana sprzętu komputerowego,
- 9) zakup i modernizacja oprogramowania,
- 10) automatyzację wykonywanych czynności stosowaną w celu zapobiegania powstawaniu błędów,
- 11) remonty,
- 12) inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
- 13) doskonalenie kontroli wewnętrznej,
- 14) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 15) opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych lub utrzymania ciągłości działania,
- 16) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

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

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia według stanu na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższe zestawienie.

Tabela 17. Wykaz ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2019r.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe (tys.zł.)	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię (tys.zł.)	Wartość bilansowa (tys.zł.)
1.	Akcje Banku BPS SA		1 975,27	1 975,27
2.	Udziały w Spółce Partnet		60,45	60,45
RAZEM:			2 035,72	2 035,72

2. Na dzień 31.12.2019r. Bank posiadał:
 - 1) akcje Banku Zrzeszającego (Banku BPS SA) o łącznej wartości 1.975,27 tys.zł
 - 2) udziały w PartNet Spółce z o.o. na kwotę 60,45 tys.zł. (1.209 szt. o wartości jednostkowej 50 zł.).
3. Posiadane na dzień 31.12.2019r. zaangażowania kapitałowe Bank wycenił wg cen nabycia. Bank nie dokonywał odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o charakterze udziałowym. W przypadku zaangażowań kapitałowych (akcje) papiery te są papierami niedopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych.
4. Zasady wyceny aktywów i pasywów ujęte zostały w Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu.
5. W 2019 roku Bank:
 - 1) nie dokonał zmian zasad rachunkowości, nie dokonywał zmian metod wyceny dla akcji i udziałów,
 - 2) nie posiadał instrumentów notowanych na giełdzie,
 - 3) nie był zaangażowany w aktywa bądź zobowiązania finansowe, które należałoby wycenić według wartości godziwej,

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

- 4) nie dokonywał sprzedaży aktywów stanowiących ekspozycje kapitałowe,
- 5) nie dokonywał przeszacowania posiadanych akcji i udziałów,
- 6) ujmował w kapitale własnym zmiany wynikające z dokonanej wyceny posiadanych obligacji skarbowych.

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

1. Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
2. Pomiar ryzyka stopy procentowej ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne oraz wszystkie waluty w przeliczeniu na PLN.
3. Opis charakteru ryzyka stopy procentowej i innych założeń oraz częstotliwość pomiarów, przedstawiony został w załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.
4. Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2019r. przedstawia się następująco (w zł):

Tabela 18. Raport luki wg stanu na dzień 31.12.2019 r. (w tys.zł.).

Wyszczególnienie	1 dzień	od 2 do 7 dni	od 8 do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 9 m-cy	powyżej 9 m-cy do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy do 2 lat	powyżej 2 lat do 5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa ogółem wg terminów przeszacowań	132 016,22	58 838,83	77 719,91	23 032,86	37 413,18	2 000,00	26,22	18,09	0,00	0,00
Pasywa ogółem wg terminów przeszacowań	14 412,50	649,73	268 435,83	12 770,30	17 915,05	261,31	0,00	0,00	0,00	0,00
Luka okresowa	117 603,72	58 189,10	-190 715,92	10 262,56	19 498,13	1 738,69	26,22	18,09	0,00	0,00
Luka skumulowana	117 603,72	175 792,82	-14 923,10	-4 660,54	14 837,59	16 576,28	16 602,50	16 620,59		
Wskaźnik luki	9,16	90,56	0,29	1,80	2,09	7,65	0,00	0,00		
Skumulowany wskaźnik luki	9,16	12,67	0,95	0,98	1,05	1,05	1,05	1,05		

5. W aktywach wrażliwych dominowały pozycje o oprocentowaniu zależnym od stawek rynkowych (92,6%), po stronie pasywów tylko 7,0% środków oprocentowanych było wg stawek rynkowych. W pasywach dominowały pozycje o oprocentowaniu zależnym od decyzji Zarządu Banku (93,0%).
6. Przeprowadzone testy warunków skrajnych obejmujące analizę zmiany wartości ekonomicznej kapitału (kapitału Tier I) na skutek zmian stóp procentowych tj. standardowe testy wartości odstających, obejmujące 6 scenariuszy warunków skrajnych oraz badanie wpływu nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału (fundusze własne Banku) wskazywały na bezpieczny poziom wykorzystania limitów.
7. Limit zmiany wyniku odsetkowego (na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego w wyniku spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych – test warunków skrajnych) ukształtował się na poziomie 12,80% funduszy własnych (limit zachowany). W związku z powyższym zgodnie z zapisami Instrukcji Oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu na 31.12.2019r. nie wystąpiła konieczność alokowania kapitału na ryzyko stopy procentowej.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

8. W tabeli poniżej zaprezentowano poziom zmiany wyniku odsetkowego (w tys.zł.) w sytuacji szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych przy zmianie stóp procentowych (o 200pb. i 100pb.) - zgodnie z założeniami przedstawionymi w Instrukcji Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.

Tabela 19. Zmiana wyniku odsetkowego w sytuacjach szokowych.

Lp.	Treść	200 pb.	100 pb.
1.	Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy wzroście stóp	459,2	233,8
2.	Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego przy spadku stóp	(-)3.170,8	(-)1.481,4

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy – Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu obowiązuje Polityka wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniająca zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (zwanego dalej „Rozporządzeniem MRiF”),
2. Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.
3. Bank dokonał okresowego przeglądu zasad w zakresie wynagradzania i ustalania zmiennych składników wynagrodzeń dla osób mających istotny wpływ na działalność Banku.
4. Realizując zapisy Rozporządzenia MRiF Bank wprowadził nową Politykę wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu. Polityka została przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 12/2019 z dnia 29.04.2019r.
5. W 2019 roku Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń pięć razy.
6. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku ma na celu wspieranie realizacji strategii działalności, ograniczenie konfliktu interesów, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
7. Bank dokonał i raz w roku będzie dokonywał analizy stanowisk, wymienionych w Rozporządzeniu MRiF oraz określi krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
8. W oparciu o dokonaną analizę, biorąc pod uwagę rozmiar działalności, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację, stopień złożoności prowadzonej działalności oraz istotność wpływu poszczególnych stanowisk na profil ryzyka Banku do osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.
8. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska istotne składa się z wynagrodzenia pieniężnego stałego oraz wynagrodzenia zmiennego zgodnie z Regulaminami wynagradzania obowiązującymi w Banku.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

9. Ustalanie zasad wynagradzania członków Zarządu i innych świadczeń związanych z pracą należy do kompetencji Rady Nadzorczej.
10. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych.
11. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane w okresach rocznych i mogą być wypłacane zaliczkowo w okresach kwartalnych według zasad określonych w Regulaminie wynagradzania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu.
12. Premia roczna, przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu Banku.
13. Premia odroczone jest lokowana na oprocentowanym rachunku bankowym „premi odroczonych”. Wysokość oprocentowania tego rachunku jest taka, jak oprocentowanie lokat terminowych 6 miesięcznych, zakładanych dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo-rozliczeniowych.
14. W przypadku rozwiązania umowy o pracę z Członkiem Zarządu przed upływem trzyletniego okresu oceny wypłata premii odroczonej temu Członkowi Zarządu następuje po zakończeniu najbliższej oceny rocznej.

Zasady oceny Zarządu

1. Ocena efektów pracy Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje trzy lata, tzn. rok miniony i dwa poprzednie.
2. Kryteriami oceny efektów pracy Zarządu są:
 - 1) kryteria ilościowe:
 - a) zysk netto,
 - b) współczynnik kapitałowy,
 - c) jakość portfela kredytowego,
 - d) zwrot z kapitału własnego (ROE).
 - 2) kryteria jakościowe:
 - a) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
 - b) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
 - c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.
3. Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników ilościowych w odniesieniu do planów finansowych w poszczególnych kwartałach i latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń Strategii Banku na dany okres.
4. Negatywna ocena efektów pracy oznacza zmniejszenie premii lub jej wstrzymanie.

Zasady wypłaty premii rocznej

1. Premia roczna uchwalona przez Radę Nadzorczą jest zmiennym składnikiem wynagrodzenia, nie mającym charakteru roszczeniowego, ustalany i wypłacany zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”.
2. Wielkości ograniczające wypłatę premii:
 - 1) łączna kwota wraz z narzutami wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku: premia za dany rok nie może przekroczyć 10% wypracowanego w danym roku zysku netto Banku, przy czym premia wypłacana będzie zaliczkowo po zakończeniu każdego kwartału w zależności od osiągniętych wyników i oceny efektów pracy. Warunkiem wypłacenia zaliczkowo premii jest zrealizowanie planu finansowego za dany kwartał. Premia za IV kwartał wypłacana będzie po weryfikacji bilansu przez biegłego rewidenta,
 - 2) w celu nieograniczania zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych wartość premii wraz z narzutami wypłaconej kierownictwu za dany rok nie może być większa

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

- od 2,0% funduszy własnych Banku. Jeżeli łączna kwota premii wraz z narzutami przekroczy 1,5% funduszy własnych Banku, to wypłata nadwyżki premii ponad tak ustaloną kwotę zostanie odroczone.
3. Wysokość premii rocznej ustala Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu weryfikacji bilansu Banku za dany rok obrotowy przez biegłego rewidenta.
 4. Premia roczna może być wypłacana zaliczkowo po zakończeniu każdego kwartału. Wysokość zaliczki na poczet premii ustalana jest przez Radę Nadzorczą w I kwartale roku obrotowego w odniesieniu do planowanego zysku netto, przyjmując za podstawę 10% planowanego zysku netto.
 5. Poszczególne zaliczki kwartalne za I, II i III kwartał roku obrotowego nie mogą być wyższe niż po 20% kwoty ustalonej w pkt 4.
 6. Zaliczka kwartalna na poczet premii rocznej wypłacana jest po zakończeniu kwartału i po przeprowadzeniu oceny, o której mowa powyżej w ust. 2 „Zasad Oceny Zarządu”, przy czym wypłata premii za IV kwartał nie może nastąpić wcześniej, niż po ustaleniu premii rocznej w sposób określony w ust. 3.

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń

1. Wartość wynagrodzeń trzech Członków Zarządu za rok obrotowy 2019 wyniosła:
 - 373,99 tys.zł - wynagrodzenie stałe,
 - 62,42 tys.zł - wynagrodzenie zmienne.
2. Wynagrodzenie zmienne zostało wypłacone w postaci świadczeń pieniężnych.
3. W 2019 r. przyznane zmienne składniki wynagrodzeń zostały wypłacone i nie podlegały odroczeniu w czasie.
4. W 2019 r. nie dokonano płatności związanych z podjęciem zatrudnienia.
5. Wynagrodzenie w formie zmiennej wyniosło 62,42 tys.zł. i wypłacone zostało w formie premii kwartalnej uznaniowej. Stosunek zmiennych składników wynagrodzeń do stałych w 2019 r. wynosił 16,69%.
6. W 2019r. zostało wypłacone świadczenie pozapłacowe (PPE) w wysokości 14,67 zł.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się (zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR) jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Tabela 20. Wskaźnik dźwigni wg stanu na dzień 31.12.2019 r.

Wskaźnik dźwigni wg stanu na 31.12.2019r. z wykorzystaniem definicji kapitału	
Miara kapitału	Wartość
W pełni wprowadzona definicja	6,94%
Definicja przejściowa	7,11%

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, Bank monitoruje wskaźnik dźwigni z częstotliwością kwartalną. Poziom wskaźnika dźwigni uwzględniany jest w ramach wyznaczania bieżącego profilu ryzyka Banku i raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, podjęte zostaną działania mitygujące.

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

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego art. 453 Rozporządzenia

W celu ograniczenia podejmowanego ryzyka kredytowego Bank stosuje techniki jego redukcji, jak również dąży do pełnego zabezpieczenia udzielonego kredytu o jak najwyższej jakości w trakcie całego okresu kredytowania. Jakość przyjmowanych zabezpieczeń oceniana jest na podstawie ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych.

W Banku stosowane są techniki ograniczania ryzyka kredytowego tj.:

Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. 2015.2066 z późniejszymi zmianami), zwanego dalej "Rozporządzeniem". Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

W ramach niniejszego działu Bank ujawnia następujące informacje:

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi zawarte są w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz Jednolitych zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Do ustalenia wartości zabezpieczenia Bank stosuje:

- wycenę niezależnego rzeczoznawcy majątkowego,
- inną wycenę w przypadku gdy rzeczy ruchome występują w powszechnym obrocie lub rzeczy ruchome są nowe na podstawie dowodu zakupu (faktury),
- wartość aktualnej polisy ubezpieczeniowej.

Zabezpieczenie wierzytelności Banku w formie hipoteki na nieruchomości musi spełniać następujące warunki:

- nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę
- nieruchomość powinna być odpowiednio ubezpieczona od szkód,
- wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością,
- w posiadaniu Banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało prawomocnie ustanowione.

Przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie kredytowania pracownik Banku ma obowiązek zweryfikowania wartości zabezpieczeń rzeczowych kredytu w oparciu o dostępne bazy danych (np. dane z analizy lokalnego rynku wykonywanej corocznie na zlecenie Banku, dane z GUS, prasa, Internet, Baza AMRON) jak również dokonania ich oceny w czasie inspekcji, o ile procedury szczegółowe nie stanowią inaczej.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

W okresie kredytowania pomimo ważności posiadanej wyceny, dokonuje się analizy rynkowych cen nieruchomości w celu oceny wartości zabezpieczenia ekspozycji wg stanu na dzień dokonywania klasyfikacji.

Analiza rynkowych cen nieruchomości polega na porównaniu wartości nieruchomości na której ustanowiona jest hipoteka, wynikającej z operatu szacunkowego z cenami rynkowymi kształtującymi się na rynku nieruchomości dla tego rodzaju nieruchomości.

Ocena wartości przedmiotowej nieruchomości jest dokonywana w oparciu o dostępne źródła informacji, takie jak:

- 1) posiadane dane przez Bank, w tym indywidualne opracowania sporządzone przez rzeczoznawców majątkowych, analizy rynkowe cen nieruchomości z terenu działania Banku sporządzone przez Rzeczoznawcę Majątkowego,
- 2) dane udostępnione w Systemie Analiz i Monitorowania Rynku Obrotu Nieruchomościami (AMRON),
- 3) działające na rynku lokalnym agencje nieruchomości, ogłoszenia, dostępne akty notarialne zakupu podobnej nieruchomości,
- 4) ceny publikowane w internetowych serwisach ogłoszeniowych, specjalistycznych czasopismach.

3. Zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel „nie na zlecenie” wraz z deklaracją wekslową,
- 2) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- 3) kaucja pieniężna,
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym (w tym na rachunku książeczki oszczędnościowej, wkładów oszczędnościowych),
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- 6) poręczenie według prawa cywilnego,
- 7) poręczenie wekslowe,
- 8) gwarancja,
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- 11) przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku,
- 12) przeniesienie prawa własności (przewłaszczenie) na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
- 13) zastaw rejestrowy,
- 14) zastaw zwykły,
- 15) hipoteka umowna,
- 16) hipoteka przymusowa,
- 17) oświadczenie o uznaniu długu,
- 18) przystąpienie do długu,
- 19) przejęcie długu,
- 20) ubezpieczenie kredytu lub kredytobiorcy,
- 21) Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego.

4. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2019r.

5. W ramach koncentracji ryzyka kredytowego Bank monitoruje koncentrację przyjętych zabezpieczeń oraz wprowadził limity koncentracji dla głównych rodzajów zabezpieczeń.

Tabela 21. Koncentracja ekspozycji kredytowych wg zabezpieczeń na dzień 31.12.2019r. (w tys.zł)

Rodzaj zabezpieczenia	Limit	Wartość	Wykorzystanie limitu
Hipoteka na nieruch. mieszkalnej	250% uzn. kap.	38 259,00	61,78%
Hipoteka na nieruch. innej, niż mieszkalna	300% uzn. kap.	38 915,00	52,36%
Zastaw rejestrowy	25% uzn. kap.	1 074,00	17,34%
Przewłaszczenie	30% uzn. kap.	96,00	1,29%
Poręczenie	15% uzn. kap.	45,00	1,21%
Inne	350% uzn. kap.	61 068,00	70,43%

Bank obserwuje szczególnie koncentrację związaną z ograniczeniem ryzyka kredytowego w odniesieniu do zabezpieczania kredytów w postaci hipoteki na nieruchomości ustanowionej na rzecz Banku. Kredyty zabezpieczone hipotecznie stanowiły na koniec 2019 roku 50,36% portfela ogółem (tj. bilans+pozabilans).

Głównym czynnikiem ryzyka związanego z tym zabezpieczeniem jest spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty.

Powyższy czynnik ryzyka przyczynia się do wzrostu wskaźnika LTV (stosunek wartości kredytu do zabezpieczenia) oraz pogorszenia adekwatności kapitałowej.

Bank identyfikuje, mierzy, monitoruje i raportuje powyższy czynnik ryzyka. Spadek wartości nieruchomości może w istotny sposób pogorszyć sytuację finansową w przypadku zaniechania spłat kredytów i wszczęcia egzekucji z przyjętej hipoteki.

Zgodnie z Rekomendacją S Komisji Nadzoru Finansowego, Bank monitoruje koncentrację ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ze względu na wskaźnik LTV.

Tabela 22. Podział zaangażowania kredytowego ze względu na wskaźnik LTV na dzień 31.12.2019 roku (w tys. zł)

Przedziały LTV	Wartość zaangażowania kredytowego	Struktura w portfelu EKZH	Ilość kredytów
od 0,00 do 0,80	70 163	98,04%	454
od 0,80 do 1,00	804	1,12%	3
Powyżej 1,00	600	0,84%	2

Struktura zaangażowania kredytowego uwzględniająca wskaźnik LTV dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie prezentuje się korzystnie, zabezpieczenie przewyższa wartość zaangażowania.

Jakość portfela kredytowego jest regularnie monitorowana, a w sytuacji potencjalnych problemów ze spłatą zadłużenia nawiązywany jest kontakt w celu zastosowania rozwiązania odpowiedniego do możliwości klienta.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.