

2017



**Informacje ujawniane
Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach
zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady
(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku (część ósma)
oraz art. 111a Prawa bankowego
według stanu na 31 grudnia 2017 roku**

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach
2018-05-10



I. Wstęp

II.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej	
III.	Zakres stosowania wymogów rozporządzenia (CRR)	
IV.	Fundusze własne	
V.	Wymogi kapitałowe	
VI.	Bufory kapitałowe	
VII.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
VIII.	Aktywa wolne od obciążeń	
IX.	Ryzyko rynkowe	
X.	Ryzyko operacyjne	
XI.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	
XII.	Ekspozycji na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	
XIII.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	
XIV.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	
XV.	Dźwignia finansowa	
XVI.	Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego	

I. WSTĘP

Niniejszy dokument stanowi dokumentację polityki Banku w zakresie informacji ujawnianych, łącznie z zasadami ich weryfikacji i częstotliwości dokonywania publikacji, zgodnie z przepisami:

- 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
- 2) Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.

Informacje przeznaczone są dla uczestników rynku, a także innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji.

Zaprezentowane wartości wyrażone są w wartościach bilansowych lub nominalnych w tysiącach złotych za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostką miary wskazaną przy dalszych prezentacjach.

Informacje według stanu na ostatni dzień roku kalendarzowego prezentowane są w cyklach rocznych. Termin ogłaszania ujawnianych informacji pokrywa się z zatwierdzenia przez Zebranie Przedstawicieli sprawozdania finansowego Banku za rok obrachunkowy od 01.01.2017 do 31.12.2017 r. Sprawozdanie Finansowe Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zostało zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 27 kwietnia 2018 roku.

Zamieszczone w Informacjach dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze sprawozdania finansowego Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach za rok obrachunkowy 2017 r. Natomiast dane w zakresie adekwatności kapitałowej są zgodne ze sprawozdaniem COREP na 31 grudnia 2017 roku.

Polityka w zakresie informacji ujawnianych stosowana przez Bank, a odnosząca się, między innymi do zakresu, częstotliwości oraz formy i miejsca ogłaszania informacji podlegających ogłszaniu dostępna jest na stronie internetowej Banku.

Niniejsza Informacja dostępna jest:

- 1) w formie papierowej w sekretariacie siedziby Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach ul. Kopernika 5, w godzinach od 10⁰⁰ do 16⁰⁰,
- 2) na stronie internetowej Banku - www.silesiabank.pl.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (CRR Art. 435) I SYSTEMU KONTROLI WEWNĘTRZNEJ (PB Art.111 a.)

Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczania się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej, co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem występującym w działalności Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest dokonywane w ramach ciągłego procesu oceny adekwatności podejmowanych działań. Celem zarządzania ryzykiem jest identyfikacja istotnych ryzyk występujących w działalności Banku, ich monitorowanie oraz kontrolowanie rozmiaru i koncentracji tych ryzyk.

Istotne jest również zapewnienie zdolności dostosowania działalności Banku do zmieniających się warunków wewnętrznych i otoczenia zewnętrznego.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane było na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku i wprowadzonych przez Zarząd Banku:

1. Strategii Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach na lata 2016-2020,
2. Strategii zarządzania ryzykiem w Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach,
3. Polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi ryzykami,
4. Planu finansowego na rok 2017, ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Zadania systemu zarządzania ryzykiem

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są: identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, w tym tworzenie mapy ryzyka,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka

W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd Banku:

- 1) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem obejmujące:
 - ✓ strukturę organizacyjną,
 - ✓ narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem,
 - ✓ system informacji zarządczej,
 - ✓ zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk/zasad.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji wdrożonych polityk/zasad.

Struktura organizacyjna

Wprowadzona struktura organizacyjna Banku ma na celu umożliwienie skutecznego zarządzania i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.

Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku dokonywane są w sposób uzasadniony i dobrze zaplanowany, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.

Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań i jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów.

Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za nadzór nad zarządzaniem danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący (stwarzający) to ryzyko.

Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem

Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem. Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym.

System informacji zarządczej

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Zarządzanie zasobami ludzkimi

Proces zarządzania zasobami ludzkimi w Banku realizowany jest zgodnie z Polityką kadrową. Wdrażanie i realizacja procesów zarządzania zasobami ludzkimi obejmuje:

- 1) sporządzanie planów kadrowych/planów zatrudnienia, planów urlopów,
- 2) sformalizowany proces zatrudniania, oceny i awansu zawodowego pracowników uwzględniający ich kompetencje i zasady etyki zawodowej,
- 3) odpowiednią politykę szkoleń,
- 4) odpowiednie zasady motywowania i wynagradzania,
- 5) mechanizmy zapewnienia ciągłości działania w sytuacjach nieobecności pracownika lub odejścia z pracy,
- 6) sprawozdawczość wewnętrzną dotyczącą spraw kadrowych, w tym: fluktuacji zatrudnienia, absencji, urlopów, wykorzystania czasu pracy.

Bank sporządza i stosuje odpowiednią politykę wynagrodzeń dla poszczególnych kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku (Polityka wynagrodzeń).

Kultura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem

Kierownictwo wszystkich szczebli jest odpowiedzialne odpowiednio do swoich kompetencji i zadań za budowę kultury organizacyjnej nastawionej na zapobieganie wzrostowi zagrożeń ryzyka.

Narzędzia budowy kultury organizacyjnej stosowane w Banku obejmują:

- 1) odpowiednie zachowania i postawa kierownictwa banku, tzw. „przykład z góry”,
- 2) ogłoszenie i egzekwowanie zasad etycznego działania,
- 3) odpowiednie, jednoznaczne komunikowanie celów,
- 4) jasne przypisanie pracownikom zadań i celów,
- 5) szkolenia i promowanie dzielenia się wiedzą,
- 6) ustalenie zasad oceny działalności pracowników, w tym promujące odpowiedzialność i rzetelność, również rzetelne raportowanie o stratach,
- 7) właściwa organizacja w zakresie podejmowania decyzji,
- 8) delegowanie uprawnień i odpowiedzialności na niższe szczeble.

Proces zarządzania ryzykiem

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) identyfikację ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka,
- 2) pomiar ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
- 3) ocenę/szacowanie ryzyka - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
- 4) monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchylenia realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych

rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,

- 5) raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
- 6) stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacje na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie (CRR Art. 435.1 b):

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek / komórek organizacyjnych Banku.

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, w tym komórki ds. braku zgodności,
- 3) trzecia linia obrony - stanowi kontrola wewnętrzną.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, ja także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Organy i komórki uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem

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

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Ryzyk, Sprawozdawczości i Bezpieczeństwa,
- 4) Wydział Ryzyka Kredytowego,
- 5) Stanowisko ds. Monitoringu Kredytowego,
- 6) Zespół IT,
- 7) Komórka Wewnętrznej Kontroli Instytucjonalnej,
- 8) Biuro Prawne i Compliance;
- 9) Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami,
- 10) Komitet Kredytowy Banku,
- 11) Komitet Ryzyka Operacyjnego,
- 12) Pozostali Pracownicy Banku,
- 13) Audyt wewnętrzny realizowany przez System Ochrony Instytucjonalnej.

Zaangażowanie Rady Nadzorczej i Zarządu w nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oznacza to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Zadania Rady Nadzorczej

- 1) Sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
- 2) Zatwierdza strategię działania banku, zasady stabilnego i ostrożnego działania banku, a także apetyt/tolerancję na ryzyko.
- 3) Sprawuje nadzór nad zgodnością polityki banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym banku.
- 4) Przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko.
- 5) Szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych.

Zadania Zarządu

- 1) Odpowiada za opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem.
- 2) Zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu.
- 3) W ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykiem oraz zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania nim.
- 4) Okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
- 5) Odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Zadania Prezesa Zarządu

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Zadania Zespołu Ryzyk, Sprawozdawczości i Bezpieczeństwa:

- 1) Zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku – stanowi element II linii obrony.
- 2) Podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka.
- 3) Zespół stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym odpowiada za opracowanie regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko.
- 4) Zespół może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

Zadania Wydziału Ryzyka Kredytowego:

- 1) Ocenia transakcje kredytowe obciążone ryzykiem kredytowym.
- 2) Monitoruje przestrzeganie limitów wewnętrznych i zewnętrznych dla ekspozycji kredytowych Banku w odniesieniu do podejmowanych decyzji kredytowych.
- 3) Przeprowadza analizę ryzyka transakcji kredytowych obciążonych ryzykiem kredytowym w zakresie inwestycji kapitałowych oraz restrukturyzacji zadłużenia, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku.

- 4) Proponuje definiowanie standardów ilościowych i jakościowych w zakresie pozyskiwania oraz analizy informacji, oceny ryzyka i sposobu podejmowania decyzji kredytowych, prawnych zabezpieczeń, dokumentów.
- 5) Składa projekty zasad zarządzania portfelem kredytowym, w szczególności parametryzację koncentracji portfela kredytowego, określanie działań podejmowanych po przekroczeniu wartości uznanych za graniczne wartości ostrzegawcze i wartości wymagające radykalnych kroków naprawczych.
- 6) Opracowuje bieżące informacje, analizy i sporządza sprawozdania z zakresu ryzyka kredytowego, w szczególności w ramach sprawozdawczości SIZ.
- 7) Zarządza ryzykiem rezydualnym w Banku.

Zadania Stanowiska ds. Monitoringu Kredytowego

Do zadań Monitoringu Kredytowego należy:

- 1) Monitoring ekspozycji kredytowych w zakresie kredytów gospodarczych, w tym sporządzanie arkuszy ocen i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.
- 2) Monitorowanie rezerw i odpisów aktualizujących w odniesieniu do ekspozycji kredytowych.
- 3) Monitorowanie przyjętych przez Bank zabezpieczeń.
- 4) Monitorowanie przestrzegania zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych do poszczególnych kategorii ryzyka wg. kryterium terminowości.
- 5) Składanie propozycji klasyfikacji do odpowiedniej kategorii wg kryterium sytuacji ekonomiczno – finansowej.

Zadania komórki ds. zgodności

- 1) Zapewnianie przestrzegania polityki zgodności (II linia obrony).
- 2) Identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
- 3) Raportowanie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Zadania Komórki Kontroli Wewnętrznej Instytucjonalnej

- 1) Kontrola sprawowana przez Komórkę Kontroli Wewnętrznej Instytucjonalnej ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku – stanowi III linię obrony.
- 2) Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym ds. ryzyka i zgodności) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Zadania Komitetów

1. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – jest organem opiniodawczym w zakresie kształtowania polityki zarządzania aktywami i pasywami. Komitet wydaje opinie w zakresie:
 - 1) projektów strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku, w tym w szczególności ryzykiem płynności, stopy procentowej, walutowym oraz portfelowym ryzykiem kredytowym;
 - 2) polityki zarządzania ryzykiem finansowym i ryzykiem kredytowym.
2. Komitet Kredytowy Banku - do kompetencji, którego, należy wydawanie opinii poprzedzających podjęcie decyzji kredytowej lub decyzji przez Zarząd lub upoważnione osoby, działające zgodnie z obowiązującymi w Banku przepisami.
3. Komitet Ryzyka operacyjnego - jest organem opiniodawczym w zakresie opiniowania projektów oraz zmian projektów w zakresie:
 - a) strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku,
 - b) strategii zarządzania obszarem IT,
 - c) wewnętrznych aktów prawnych określających proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Pozostałe komórki i jednostki Banku

Pozostałe komórki i jednostki Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – stanowią I linię obrony.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko (CRR Art. 435.1 c-d):

Zasady zarządzania ryzykiem

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) Gromadzenie informacji;
- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka;
- 3) Limitowanie ryzyka;
- 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka;
- 5) Raportowanie;
- 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

- 1) Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka;
- 2) Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku;
- 3) Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń;
- 4) Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych.

Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

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

Zasady ustalania wewnętrznych limitów ryzyka

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.

Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są na podstawie analiz sporządzanych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń testów warunków skrajnych. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko.

Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań.

Zarząd Banku określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych i określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku w działalności Banku.

Kontrola i ograniczenie ekspozycji na ryzyko

System kontroli wewnętrznej odgrywa strategiczną rolę dla bezpieczeństwa działania Banku i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem. Kontrola wewnętrzna stanowi trzecią linię obrony przed ryzykiem.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli wewnętrznej w Banku w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) Adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 2) Strategie, polityki, procedury, instrukcje, metodologie;
- 3) Adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
- 4) Proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią działania oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających, jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR Art. 435.1 e):

Zarząd Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach oświadcza, że opisane w Informacjach ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i skali działania oraz strategii Banku:

1. Józef Myrczek – Prezes Zarządu
2. Jolanta Godyń – Zastępca Prezesa Zarządu
3. Renata Rokita – Rogala - Zastępca Prezesa Zarządu do dnia 02.11.2017r.
4. Justyna Partyka – Zastępca Prezesa Zarządu

Oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności.

Przedmiotowe oświadczenie zawiera kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający (CRR Art. 435.1 f):

Ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko został określony przez Zarząd i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą. Opisany i prezentowany jest w informacjach przekazywanych organom w ramach Systemu Informacji Zarządczej.

Na podstawie danych na dzień 31.12.2017r Bank dokonał oceny poziomu ryzyk i określił ogólny poziom ryzyk:

1. Ryzyko kredytowe – poziom ryzyka *PODWYŻSZONY*
2. Ryzyko operacyjne – poziom ryzyka *PODWYŻSZONY*
3. Ryzyko rynkowe – poziom ryzyka *NISKI*
4. Ryzyko płynności – poziom ryzyka *UMIARKOWANY*
5. Ryzyko biznesowe – poziom ryzyka *UMIARKOWANY*
6. Ryzyko kapitałowe. Proces ICAAP - poziom ryzyka *NISKI*
7. Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej - poziom ryzyka *NISKI*.

Oczekiwany poziomem dla ryzyka kredytowego i operacyjnego jest poziom umiarkowany, a dla ryzyka biznesowego jest poziom niski.

W zakresie ryzyk: ryzyka rynkowego, ryzyka kapitałowego i ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej Bank będzie dążył do utrzymania niskiego poziomu ryzyka.

W wyniku przeprowadzonej oceny dla ryzyka płynności zostało one ocenione na poziomie *NISKIM*. Jednak z uwagi, że wartość wskaźnika LCR raportowana w ramach sprawozdawczości aSIS kształtuje na poziomach niższych niż regulacyjny uznaje się poziom ryzyka płynności, jako UMIARKOWANY. Bank będzie dążył do powrotu ryzyka płynności na poziom *NISKI*.

W celu zapewnienia stabilnego rozwoju Banku oraz zapewnienia bezpieczeństwa deponowanych środków, Bank wprowadza parametry, ograniczające poziom ryzyka Banku

Tab. 1. Akceptowany przez Radę Nadzorczą ogólny poziom ryzyka Banku – apetyt na ryzyko / tolerancja ryzyka

Ryzyko kapitałowe	Poziom ryzyka kapitałowego. Proces ICAAP	NISKI – Bank będzie dążył do utrzymania niskiego poziomu ryzyka.
	Współczynnik kapitałowy - łączny	Poziom minimalny 13,25%;
	Kapitał wewnętrzny, jako procent funduszy własnych	Poziom maksymalny 70%;
	Bufor zabezpieczający	Poziom maksymalny 1,25%
Ryzyko kredytowe	Limit potencjalnego maksymalnego poziomu nieodzyskanych kredytów	Maksymalny potencjalny poziom nieodzyskanych kredytów - 2% wartości kredytów udzielonych w okresie
	Poziom ryzyka kredytowego	PODWYŻSZONY - oczekiwanym poziomem jest poziom umiarkowany.
	Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z obligiem kredytowym	Maksymalny udział kredytów w sytuacji zagrożonej w obliżu kredytowym ogółem: na dzień 31-03-2017 – 9,37% na dzień 30-06-2017 – 9,14% na dzień 30-09-2017 – 8,93% na dzień 31-12-2017 – 8,02%
	Apetyt na ryzyko dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie:	
	1. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w obliżu kredytowym Banku	80%
	2. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec podmiotów gospodarczych (%)	13,75%
	3. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w obliżu kredytowym Banku	15%
	4. Maksymalny udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych w sytuacji „stracone” w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie wobec osób fizycznych	5%
	Apetyt (maksymalny poziom) na ryzyko związane z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi (DEK): Maksymalne zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe standardowa metoda oceny:	Maksymalne zaangażowanie (% portfela kredytowego ogółem) – 12%
		Maksymalny udział kredytów w sytuacji stracone w maksymalnej wysokości portfela - 5%
	Maksymalny poziom wskaźnika Dtl	65%
	Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców:	
	A. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy	2 100,00 tys. PLN
	Poziom oczekiwanej straty	1,27%
	B. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych osób fizycznych (z wyłączeniem kredytów mieszkaniowych) udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy	20,00 tys. PLN
Poziom oczekiwanej straty	0,49%	
C. Wartość zagrożonych ekspozycji kredytowych	2 100,00 tys. PLN	

Informacje ujawniane Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz Ustawy Prawo bankowe według danych na 31 grudnia 2017r.

	wobec podmiotów gospodarczych udzielonych w okresie 12 miesięcy od daty analizy	
	Poziom oczekiwanej straty	1,37%
Ryzyko płynności	Nadzorcze miary płynności – wartości minimalne: M1	0
	M2	1
	M3	1
	M4	1
	Poziom ryzyka płynności	NISKI – Bank będzie dążył do utrzymania niskiego poziomu ryzyka.
Ryzyko stopy procentowej	Zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy w relacji do funduszy własnych, przy założonej szokowej zmianie stóp procentowych o 2 pp.	Poziom maksymalny 12%
	Poziom ryzyka rynkowego	UMIARKOWANY – oczekiwanym poziomem jest poziom niski.
Ryzyko operacyjne	Poziom ryzyka operacyjnego	UMIARKOWANY - oczekiwanym poziomem jest niski poziom ryzyka.
	Apetyt na ryzyko - poziom zabezpieczenia kapitałowego przed skutkami ryzyka operacyjnego	30% wymogu kapitałowego wyliczonego metodą wskaźnika BIA, ale nie wyższy niż wysokość planowanego wyniku finansowego na dany rok (roczne straty operacyjne brutto, w tym z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi)
	Wskaźnik BIA	Wskaźnik BIA będzie w pełni zabezpieczać ryzyko operacyjne.
Ryzyko biznesowe	Poziom ryzyka biznesowego	UMIARKOWANY - oczekiwanym poziomem jest poziom niski.
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	Poziom ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej	NISKI - Bank będzie dążył do utrzymania niskiego poziomu ryzyka.
Wskaźniki Systemu Ochrony Zrzeszenia	Współczynnik kapitału Tier I	Min. 10,25%
	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	Min. 13,25%
	Wskaźnik dźwigni finansowej	Min. 12%
	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	Min. 8%
	Wskaźnik, jakości aktywów	Max 6%
	Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% w aktywach ogółem	Min. 20%
	Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi(zdefiniowany w RWEF)	Min. 30%
	Wskaźnik, jakości portfela kredytowego (zdefiniowany w RWEF)	Max 15%
	ROA netto	Min 0,0%
	C/I	Max 90%
	Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości, do sumy bilansowej	Min 0,4
	Wskaźnik płynności aktywów	Min 7,5%
	LCR	Min 1
NSFR	Min 1	

Zasady zarządzania (CRR Art. 435.2)

Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 a):

Członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.

W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują nadzór nad wszystkimi obszarami działalności Banku.

Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (CRR Art. 435.2 b) Informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art. 111a ust. 4):

Bank posiada Politykę doboru i oceny kwalifikacji członków Zarządu, Rady Nadzorczej i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Śląskim Banku Spółdzielczym Silesia w Katowicach.

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

W procesie rekrutacji członków organu zarządzającego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Warunki dotyczące kwalifikacji dla kandydata lub członka Rady Nadzorczej

Warunki dotyczące kwalifikacji dla kandydata lub członka Rady Nadzorczej spełniają osoby, które:

- 1) Nie były karane za przestępstwa gospodarcze i podatkowe.
- 2) Nie posiadają zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec Banku.
- 3) Legitymują się wykształceniem, co najmniej średnim i świadectwem dojrzałości, w dziedzinie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, administracji, regulacji finansowych oraz metod ilościowych, lub posiadają doświadczenie w pracy w organach osób prawnych, w tym między innymi w instytucjach finansowych, administracji samorządowej lub spółdzielniach, lub uprawnienia do zasiadania w radach nadzorczych spółek skarbu państwa.
- 4) Są udziałowcami Banku, przy czym posiadają udziały o wartości mniejszej niż 5% w funduszu udziałowym Banku.
- 5) Posiadają świadectwo ukończenia szkolenia dla członków Rady Nadzorczej z zakresu funkcjonowania organu i odpowiedzialności, bądź zadeklarują ukończenie takiego szkolenia w terminie 6 miesięcy od daty wyboru (dla członków Rady Nadzorczej).

Zasady ustalania składu liczebnego Rady Nadzorczej określa Statut Banku.

Ocena kwalifikacji dla Członków Zarządu

Ocena indywidualna członków Zarządu obejmuje: ocenę reputacji, ocenę kompetencji, w tym wiedzę, umiejętności, doświadczenia, postawę.

1. *Kryteria dotyczące reputacji* (ocena, czy istnieją dowody lub powody wątpliwości, co do nieposzlakowanej opinii).
 - 1) Czy wobec osoby zostały wydane wyroki karne:
 - za przestępstwa na mocy przepisów dotyczących działalności bankowej, finansowej, w dziedzinie papierów wartościowych lub ubezpieczeń, bądź dot. rynków papierów wartościowych lub papierów wartościowych lub instrumentów płatniczych, w tym przepisów dotyczących prania pieniędzy, manipulacji na rynku, wykorzystywania informacji wewnętrznych oraz lichwy,
 - za przestępstwa podatkowe,
 - inne przestępstwa na mocy przepisów dot. spółek, upadłości, niewypłacalności lub ochrony konsumentów,
 - 2) Czy wobec członka Zarządu wydany został przez właściwy organ zakaz pełnienia funkcji kierowniczych w przedsiębiorstwie.
 - 3) Czy członek Zarządu wywiązuje się z zobowiązań, w tym czy ogłosił upadłość konsumencką.

Rada Nadzorcza dokonuje oceny reputacji na podstawie wiarygodnych informacji, w tym oświadczeń osoby ocenianej.

2. *Kryteria dotyczące kompetencji* (ocena, czy osoba jest kompetentna do zarządzania Bankiem) tj.:
 - ocena kwalifikacji (wiedzy i umiejętności)
 - doświadczenie zawodowe,
 - ocenić właściwość postawy wobec pełnionej funkcji.
- 1) Poziom i profil wykształcenia (*Magisterskie w dziedzinie bankowości i finansów, ekonomii, prawa, administracji, regulacji finansowych oraz metod ilościowych, lub podyplomowe uzupełniające kierunkowe*).
- 2) Doświadczenie z poprzednich miejsc zatrudnienia.
- 3) Doświadczenie praktyczne i zawodowe związane z zajmowanym stanowiskiem w Banku - staż pracy w bankowości (*co najmniej 5 lat*), w tym na stanowiskach kierowniczych i/lub w Zarządzie instytucji finansowych (*co najmniej 3 lata*).
- 4) Decyzja KNF o powołaniu (dotyczy Prezesa Zarządu).
- 5) Ocena wiedzy i kompetencji w zakresie zarządzania ryzykami.
- 6) Ocena zaangażowania i właściwej postawy wobec pełnionej funkcji.
- 7) Ocena współpracy z Radą Nadzorczą.

8) Inne wg. opinii Komitetu ds. wynagrodzeń.

Ocena kolektywna Zarządu Banku obejmuje: ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań i zachowań Zarządu Banku.

W ocenie członków Zarządu Banku jak również pracowników zajmujących stanowiska kierownicze mogą zostać zastosowane wyższe kryteria, które mogą wynikać z regulacji KNF bądź z wymogów związanych z zajmowanym stanowiskiem i zakresem powierzonych obowiązków.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Zarząd Banku jest organem kolegialnym powoływanym na zasadach i w trybie określonym przez Statut Banku.

Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej strategii oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (CRR Art. 435.2 c):

W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego i nadzorującego bank zapewnia różnorodność pod względem wykształcenia i osiągnięć zawodowych. Członkowie organu zarządzającego reprezentują różne dziedziny wykształcenia oraz doświadczenie zawodowe korespondujące z obecnie wykonywaną funkcją. Posiadają szerokie spektrum poglądów i doświadczeń.

Zarząd Banku w zakresie swoich kompetencji i obowiązków prowadzi sprawy Banku i jego reprezentacji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz Statutem Banku.

W wyborze członków Zarządu i Rady Nadzorczej Bank dokonuje doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, zgodnie z wydanymi przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych.

Przyjęte zasady zapewniają właściwy dobór pod kątem kwalifikacji zawodowych (wiedzy, doświadczenia, umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji), reputacji – tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.

Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (CRR Art. 435.2 d):

W Banku nie funkcjonuje oddzielny komitet ds. ryzyka.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym powołane w Banku komitety do spraw poszczególnych rodzajów ryzyka zostały wymienione w części opisującej strukturę organizacyjną (CRR Art. 435.1 b).

Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (CRR Art. 435.2 e):

W Banku funkcjonuje system informowania i raportowania o istotnych ryzykach:

- 1) system bieżącego informowania ukierunkowany jest na powiadamianie kierownictwa odpowiednich szczebli zarządzania o zaistniałych istotnych zdarzeniach ryzyka oraz ograniczenie zagrożeń, wynikających z tych zdarzeń,
- 2) system okresowego raportowania obejmuje prezentację najistotniejszych zdarzeń ryzyka, w ramach Systemu Informacji Zarządczej (SIZ).

Funkcjonujący System Informacji Zarządczej w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku ocenę poziomu podejmowanego w Banku ryzyka.

SIZ w szczególności zawiera:

- 1) informację na temat istotności i poziomu ryzyka wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem Banku na poszczególne ryzyka (tj. akceptowanym ich poziomem),
- 2) ocenę wielkości narażenia Banku na straty w ramach przeprowadzonego przeglądu i analizy ryzyka operacyjnego,
- 3) opracowane plany działania w sytuacjach awaryjnych,
- 4) informację na temat jakości portfela kredytowego (kredyty zagrożone oraz z utratą wartości),
- 5) wyniki testów warunków skrajnych,
- 6) informację na temat stopnia wykorzystania obowiązujących limitów ryzyka,

- 7) wyniki oraz ocenę efektywności stosowanych metod pomiaru ryzyka,
- 8) informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych (w tym rekomendacji) oraz sposobu ich realizacji,
- 9) wnioski i rekomendacje.

Raporty opracowywane są przez komórki merytoryczne. Zweryfikowane raporty pod kątem jakości pomiaru i jakości danych podlegają zatwierdzeniu przez nadzorującego Członka Zarządu, a następnie w wyznaczonych terminach prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku.

Poza raportowaniem wynikającym z Systemu Informacji Zarządczej na temat istotnych ryzyk opracowywane są dodatkowe raporty i analizy wynikające z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych lub też na potrzeby instytucji zewnętrznych i Banku (np. dotyczące rozwoju produktów lub też zmiany warunków makroekonomicznych).

Odbiorcy informacji zarządczych w zakresie ryzyk, częstotliwość pomiaru oraz terminy ich sporządzania zostały określone w Regulaminie funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach.

System kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej Banku ma zapewniać osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej w postaci:

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

W ramach celów systemu kontroli wewnętrznej, o których mowa w ust. 2 Bank identyfikuje szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej odnośnie co najmniej:

- 1) przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych;
- 2) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów biznesowych i polityki Banku;
- 3) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych;
- 4) dokładności i niezawodności systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego;
- 5) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego;
- 6) struktury organizacyjnej banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji;
- 7) czynności zleczanych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym.

Zarząd Banku zapewnia funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej uwzględniając:

- 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
- 2) zasoby, jakimi dysponuje Bank,
- 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie procesów, w tym w szczególności procesów istotnych,
- 4) ocenę adekwatności i skuteczności pierwszej i drugiej linii obrony.

Bank wyodrębnia procesy uznane za istotne w oparciu o strategię zarządzania Bankiem, model biznesowy Banku, wpływ danego procesu na wynik finansowy i adekwatność kapitałową Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz apetyt na ryzyko. Dokonuje powiązania procesów uznanych za istotne z celami wymienionymi, a następnie projektuje i przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne tym procesom.

Bank zapewnia dokumentację systemu kontroli wewnętrznej, w szczególności:

- 1) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi, systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
- 2) opis w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w ust. 2 z procesami istotnymi oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- 1) funkcję kontroli – to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej w Banku, na którą się składają: mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Komórkę Wewnętrznej Kontroli Instytucjonalnej, pełniącą rolę koordynująco-kontrolną oraz komórkę ds. zgodności (Compliance) - mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi – działanie komórki regulowane jest przez odpowiednie procedury.
- 3) audyt wewnętrzny – wykonywany przez System Ochrony Zrzeszenia, w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

III. ZAKRES STOSOWANIA WYMOGÓW ROZPORZĄDZENIA (CRR Art. 436)

***Nazwa instytucji, do której mają zastosowanie wymogi niniejszego rozporządzenia (CRR Art. 436 a)
Informacja o działalności Banku poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (art. 111a ust. 1):***

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach

Ul. Kopernika 5

40-064 Katowice

KRS: 0000069956

NIP: 634-012-55-31

Siedzibą Banku jest miasto Katowice. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Prowadzi działalność w interesie swoich członków, na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeśli posiadają zdolność prawną.

Organami Banku są:

1. Zebranie Przedstawicieli,
2. Rada Nadzorcza Banku,
3. Zarząd Banku,
4. Zebrania Grup Członkowskich.

Podstawowe elementy struktury organizacyjnej Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach tworzą jednostki organizacyjne: Centrala i Oddziały.

Bank prowadzi działalność w Placówkach:

Oddziały

1. Katowicach ul. Kopernika 5,
2. Chorzowie ul. Żeromskiego 4,
3. Imielinie ul. Imielińska 83a,
4. Zawierciu ul. Zegadłowicza 6

Filie

1. Katowice – Ligota ul. Zadole 24-26,
2. Katowice - Nikiszowiec Pl. Wyzwolenia 4,
3. Katowice – Piotrowice ul. Łętowskiego 32b,
4. Bielsko - Biała ul. Stojałowskiego 27,
5. Zawiercie – ul. Wierzbowa 16c,
6. Ogrodzieniec – Pl. Wolności 25,
7. Poręba – ul. Chopina 2,
8. Rybnik – ul. Św. Jana 7.

Wewnętrzne elementy struktury jednostek organizacyjnych tworzą komórki organizacyjne, którymi są Wydziały, Zespoły, Biura, Samodzielne Stanowiska Pracy, Filie oraz powołane komitety. Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i przynależy do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarys różnic w zakresie konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych wraz z krótkim opisem odnośnych podmiotów CRR Art. (436 b):

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach posiada osobność prawną i jest spółdzielnią. Prowadzi działalność na podstawie ustawy z dnia 07 grudnia 2000r o funkcjonowaniu Banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach zrzeszających z późn. zm./ ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo Bankowe z późn. zm. / ustawy z dnia 16 września 1982r Prawo spółdzielcze z późn. zm./ innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą (Bank) i jej jednostki zależne (CRR Art. 436 c):

Nie dotyczy

Kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są pomniejszane od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją oraz nazwę lub nazwy tych jednostek zależnych (CRR Art. 436 d):

Nie dotyczy

W stosownych przypadkach okoliczności stosowania przepisów określonych w art. 7 i 9 Rozporządzenia (CRR Art. 436e):

Nie dotyczy

IV. FUNDUSZE WŁASNE (CRR Art. 437)

Pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych Tier I, pozycji Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych na mocy przepisów CRR Art. 32- 35, 36, 56, 66 oraz 79 Rozporządzenia CRR, w odniesieniu do funduszy własnych Banku oraz bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku.

Opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I.

Warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I:

Tab. 2. Struktura funduszy własnych wykorzystywana do obliczenia współczynnika kapitałowego

L.p.	Pozycja	Wartość
1.	Fundusze własne	97 082
1.1	Kapitał T1	97 082
1.1.1	- w tym kapitał podstawowy Tier I (CET 1)	97 082
	• Fundusz udziałowy	2 820
	1. Udziały nie zaliczone do funduszy własnych (wpłacone po 31.12.2011r)	- 98
	2. Pomniejszenia funduszu udziałowego – zgoda KNF	-23
	3. Amortyzacja	- 1 350
	• Fundusz zasobowy	90 963
	• Fundusz rezerwowy	530
	• Fundusz ogólnego ryzyka	7 160
	• Fundusz z aktualizacji wyceny	49
	• Wynik z lat ubiegłych	0
	• Wartości niematerialne i prawne	- 274
	• Przekroczenie 10% udziałów kapitałowych w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I, w przypadku, gdy instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w podmiot sektora finansowego	- 2 695
1.1.2	- w tym kapitał dodatkowy (AT1)	-
2.	Kapitał T2	-
3.	Kapitał wewnętrzny	-

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2017 roku

Fundusze własne Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach tworzy kapitał podstawowy Tier I. Nie identyfikuje się instrumentów kwalifikowanych do pozycji kapitału dodatkowego Tier I.

Szczegółowy wykaz różnic pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej, a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia (UE) 575/2013 na dzień 31 grudnia 2014 roku

Opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczenia funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie (CRR Art. 437 d) e):

Tab. 3. Wykaz różnic w funduszach własnych pomiędzy kwotami konsolidacji ostrożnościowej, a kwotami ujętymi przed przyjęciem Rozporządzenia CRR

Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do Rozporządzenia CRR	Kwoty ujęte przed przyjęciem Rozporządzenia CRR	
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (fundusz udziałowy)	1 350	CRR Art. 486	2 820

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2017 roku

Różnice wynikają z nie zaliczania do funduszy własnych udziałów zakupionych po 31.12.2011 r., amortyzacji udziałów w wysokości 50% w latach 2014 do 2017 oraz udziałów nie zaliczanych do funduszy własnych Banku za zgodą KNF.

Wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR (CRR Art. 437 f):

Nie występują pozycje służące do wyliczenia współczynników kapitałowych obliczonych z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w Rozporządzeniu CRR.

V. WYMOGI KAPITAŁOWE (CRR Art. 438)

Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku (CRR Art. 438 a):

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach dostosowuje charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności oraz poziom i rodzaj ryzyka, na jaki jest narażony do wielkości funduszy własnych.

W Banku został wdrożony proces adekwatności kapitału wewnętrznego – tzw. proces ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Proces monitorowania i oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku.

Kapitał wewnętrzny definiowany jest, jako oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyk występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka. Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka Filaru I i Filaru II. Wyliczenie kapitału wewnętrznego odbywa się w ramach monitoringu ryzyk istotnych, na podstawie wygenerowanych danych z systemu finansowo księgowego oraz z wykorzystaniem systemów wspomagających.

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku stosowana jest metoda standardowa, określona w części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Szacowanie wymogów kapitałowych przebiega w dwóch etapach:

- I. Wyliczenie wymogu regulacyjnego na pokrycie ryzyk Filaru I.
- II. Szacowanie kapitału wewnętrznego na pokrycie wszystkich uznanych przez Bank ryzyk za istotne w ramach Filaru II.

Ryzyko istotne to takie ryzyko, które może mieć istotny, negatywny wpływ na fundusze własne Banku. Do ryzyk istotnych zalicza się ryzyka stale istotne oraz ryzyka, dla których okresowa ocena istotności, wykaże, że ryzyko jest istotne w danym okresie czasu.

Tab. 4. MAPA ISTOTNOŚCI RYZYK ŚLĄSKIEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO SILESIA W KATOWICACH
wg stanu na dzień 31.12.2017r

RODZAJ RYZYKA	MIERZALNE		TRUDNOMIERZALNE	
	Istotne	Nieistotne	Istotne	Nieistotne
Ryzyko kredytowe	✓			
Ryzyko koncentracji zaangażowań:				
• Wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych, dużych zaangażowań	✓			
• Wobec detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)	✓			
• Wobec ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH)	✓			
• Ekspozycji w odniesieniu do kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń bankowych udzielonych członkom zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej kierownicze stanowisko lub podmiotom powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami	✓			
• Ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży, zdefiniowanych zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami),	✓			
• Ekspozycje wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,	✓			
• Ekspozycje w ramach poszczególnych produktów,	✓			
• Ekspozycje w ramach regionów gospodarczych.	✓			
Ryzyko rezydualne	✓			
Ryzyko kapitałowe		✓		
Ryzyko rynkowe	✓			
Ryzyko operacyjne, w tym:	✓			
• Ryzyko braku zgodności			✓	
• Ryzyko prawne				✓
• Ryzyko modelu				✓
• Ryzyko IT	✓			
Ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej:				
• Ryzyko przeszacowania	✓			
• Ryzyko bazowe	✓			
• Ryzyko krzywej dochodowości		✓		
• Ryzyko opcji klienta		✓		
Ryzyko płynności	✓			
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	✓			
Ryzyko biznesowe, w tym:				
• Ryzyko wyniku finansowego	✓			
• Ryzyko strategiczne			✓	
• Ryzyko cyklu gospodarczego	✓			
Ryzyko utraty reputacji				✓
Ryzyko transferowe				✓

Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w kwartalnych okresach sprawozdawczych w następujących etapach:

1) określenie całkowitego kapitału regulacyjnego,

- 2) ocena istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank,
- 3) oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego.

Miarą określającą poziom adekwatności kapitałowej jest współczynnik kapitałowy. Monitorowanie, ocena poziomu istotności oraz wyznaczanie kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących wyznaczają przyjęte w Banku Regulacje wewnętrzne.

Kapitał wewnętrzny Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 34 319 tys. zł.

Tab. 5. Wymogi kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka

<i>Struktura wymogów kapitałowych</i>	<i>Filar I</i>	<i>Filar I i II</i>	<i>Filar I</i>	<i>Filar I i II</i>
<i>Ryzyko kredytowe</i>	31 016	31 016	90,4%	90,4
<i>Ryzyko rynkowe</i>	0	0	0,0%	0,0%
<i>Ryzyko operacyjne</i>	3 303	3 303	9,6%	9,6%
<i>Ryzyko koncentracji zaangażowań</i>	X	0	X	0,0%
<i>Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej</i>	X	0	X	0,0%
<i>Ryzyko płynności</i>	X	0	X	0,0%
<i>Ryzyko biznesowe</i>	X	0	X	0,0%
<i>Ryzyko kapitałowe</i>	X	0	X	0,0%
<i>Pozostałe ryzyka</i>	X	0	X	0,0%
<i>Wymogi razem</i>	34 319	34 319	100%	100%

Źródło: Sprawozdanie finansowe za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2017 roku.

Bank alokuje kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyk w celu zwiększenia efektywności działalności biznesowej, optymalizacji procesu planowania strategicznego oraz określenia akceptowalnego poziomu ryzyka wyrażonego poziomem alokowanego kapitału.

Alokacja kapitałów Banku na poszczególne rodzaje ryzyk odbywa się zgodnie z Rozporządzeniem oraz wewnętrznymi przepisami Banku, tj. procedurą ICAAP.

Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

Bank wyznacza i monitoruje wartości ostrzegawcze w zakresie:

- maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- maksymalnych kwot kapitału wewnętrznego przypadających na pokrycie ryzyka.

Przyjmuje się, że Bank będzie prowadził działalność w sposób zapewniający zachowanie ogólnych limitów ryzyka wyrażonych w postaci następujących wskaźników:

- łączny współczynnik kapitałowy na koniec kwartalnych okresów sprawozdawczych powinien kształtować się na poziomie wyższym lub równym 13,25%;
- współczynnik kapitału Tier I na koniec okresów sprawozdawczych powinien osiągnąć wartość na poziomie wyższym lub równym 10,25%;
- oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności bankowej - kapitał wewnętrzny, będzie na koniec poszczególnych kwartałów stanowiła maksymalnie 81 % łącznej wartości funduszy własnych. Alokacja kapitału na ryzyka wraz z buforem zabezpieczającym wyznaczona została na 87% funduszy własnych.

W Śląskim Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach dokonywany jest cyklicznie przegląd procesu szacowania kapitału wewnętrznego - ICAAP.

Rezultaty stosowanego przez Bank wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych przez Nadzór opisanych w Art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE (na wniosek odpowiedniego właściwego organu) (CRR Art. 438 b):

Nie dotyczy Banku.

8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 112 Rozporządzenia CRR (w związku ze stosowaniem przez Bank metody standardowej do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 2 (Metoda standardowa) Rozporządzenia CRR) (CRR Art. 438 c):

Tab. 6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8% ekspozycji ważonej ryzykiem) Banku w podziale na kategorie ekspozycji

1. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
2. Ekspozycje wobec jednostek samorządu regionalnych lub władz lokalnych	0
3. Ekspozycje podmiotów sektora publicznego	0
4. Ekspozycje wobec wielostronnych Banków rozwoju	0
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6. Ekspozycje wobec instytucji	745
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 463
8. Ekspozycje detaliczne	3 272
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 301
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 882
11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw krótkoterminową ocenę kredytową	0
14. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
15. Ekspozycje kapitałowe	1 154
16. Inne pozycje	1 740
17. Pozostałe	459
RAZEM	31 016

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2017 roku

8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II (Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego) rozdział 3 (Metoda wewnętrznych ratingów (IRB)) – 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w Art. 147 Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438 d):

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach nie stosuje metody wewnętrznych ratingów.

Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z Art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438 e):

Nie dotyczy Banku

Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z Rozporządzeniem Art. 153 ust. 5 lub Art. 155 ust. 2 ujawniają ekspozycje przypisane do każdej kategorii w tabeli 1 w Art. 153 ust. 5 lub do każdej wagi ryzyka, o której mowa w Art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR (CRR Art. 438):

Nie dotyczy Banku

VI. BUFORY KAPITAŁOWE (CRR Art. 440)

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- współczynnik kapitału Tier I (Bank nie posiada kapitału dodatkowego Tier I),
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- wskaźnik dźwigni finansowej.

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku, wyznaczone są zgodnie z art. 92 Rozporządzenia w tym:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału podstawowego Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko - 4,5%,
- współczynnik kapitału Tier I wyliczany jest w procentach, jako iloraz wartości kapitału Tier I do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – 6%,
- łączny współczynnik kapitałowy wyliczany jest w procentach, jako iloraz funduszy własnych do łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko – 8%.

Powyższe wartości mogą być powiększone w wyniku zastosowanych zaleceń nadzorczych, buforów kapitałowych albo domiaru w ramach II Filaru.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.

Bank wyznaczył bufor kapitałowy - bufor zabezpieczający. Stanowi on dodatkową kwotę kapitału podstawowego Tier I jaką, Bank powinien dysponować, aby w momencie nastania kryzysu finansowego posiadał więcej środków na obronę przed negatywnymi skutkami tego kryzysu.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku:

- 1) wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił – 1,25% (wysokość obowiązującego bufora ogłaszana przez KNF),
- 2) wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił – 0 % (wysokość bufora nie została ogłoszona przez właściwego ministra).

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach nie jest objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym.

Wyznaczony bufor zabezpieczający w wysokości 1,25% wartości ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31.12.2017r. wynosi 5 362 tys. zł.

VII. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR Art. 442)

Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.

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

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (CRR Art. 442 a-c):

Identyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości – tryb postępowania

Czynności związane z identyfikacją i trybem postępowania z ekspozycjami kredytowymi zagrożonymi utratą wartości realizowane są w okresach miesięcznych (przegląd ekspozycji).

Przegląd ekspozycji kredytowych ma na celu:

- identyfikację ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości,
- pomiar utraty wartości ekspozycji kredytowych,
- utworzenie odpisów i rezerw.

Identyfikacja ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości polegała na rozpoznaniu, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych Banku, występowania przesłanek utraty wartości, w szczególności takich jak:

- opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekraczające 90 dni,
- pogorszenie się w okresie kredytowania sytuacji ekonomiczno-finansowej,
- pogorszenie wskaźników finansowych dotyczących m.in.: płynności klienta oraz możliwości obsługi zadłużenia,
- zawarcie umowy restrukturyzacyjnej,
- wystąpienie innych zdarzeń, będących równoważnymi z wejściem klienta w stan niewypłacalności, skutkującymi niemożliwością terminowej spłaty zadłużenia.

Identyfikacja ekspozycji przeterminowanych i o utraconej jakości – tryb postępowania określony został w Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach.

Za należności zagrożone Bank uznaje ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii **poniżej standardu**, **wątpliwe** lub **stracone**, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi Bank tworzy zgodnie z § 3 rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późniejszymi zmianami w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banków.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii **poniżej standardu**, **wątpliwe i stracone** tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw z uwzględnieniem posiadanych zabezpieczeń.

Na odsetki naliczone od kredytów zagrożonych Bank tworzy odpisy aktualizujące w wysokości 20%, 50% i 100%.

Bank obniża wymagany poziom rezerw celowych i odpisów aktualizujących na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z kredytów detalicznych zakwalifikowanych do sytuacji normalnej i kredytów zakwalifikowanych do sytuacji pod obserwacją o kwoty równe 25 % posiadanej rezerwy na ryzyko ogólne.

Tab. 7. Łączna średnia kwota ekspozycji

<i>EKSPOZYCJE KREDYTOWE W PODZIALE NA KATEGORIE EKSPOZYCJI wg wyceny bilansowej bez uwzględnienia efektów technik redukcji ryzyka</i>	<i>Średnia kwota ekspozycji</i>
1. Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	43 979
2. Ekspozycje wobec jednostek samorządu regionalnych lub władz lokalnych	0
3. Ekspozycje podmiotów sektora publicznego	1
4. Ekspozycje wobec wielostronnych Banków rozwoju	0
5. Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6. Ekspozycje wobec instytucji	139 229
7. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 168
8. Ekspozycje detaliczne	49 676
9. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	255 389
10. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	32 000
11. Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12. Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13. Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw krótkoterminową ocenę kredytową	0
14. Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
15. Ekspozycje kapitałowe	13 982
16. Inne pozycje	27 197
17. Pozostałe	459
RAZEM	596 080

Źródło: Sprawozdanie COREP na dzień 31 grudnia 2017 roku

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 d) i Art. 111a ust.1 Ustawy Prawo bankowe:

Śląski Bank Spółdzielczy „Silesia” w Katowicach prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Dla celów rozkładu geograficznego zaangażowań kredytowych wyodrębniono trzy obszary:

Tab. 8. Zaangażowanie w region geograficzny

Zaangażowanie kredytowe w poszczególne regiony geograficzne	Kwota zaangażowania	Udział % w sumie ogółem
Region 1 – Województwo śląskie	332 607	88,5
Region 2 – Województwa: opolskie, małopolskie, świętokrzyskie, łódzkie	26 434	7,0
Region 3 – pozostałe województwa	16 846	4,5

Źródło: Bank; Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2017 roku

Rozkład 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 (CRR Art. 442 e):

Segmentacja branżowa prowadzona jest łącznie dla wszystkich kategorii ekspozycji, w tym MŚP.

W portfelu kredytowym wg stanu na 31.12.2017 r można stwierdzić wyraźną dominację branż:

- Budownictwo (28,3%)
- Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle (12,7%)
- Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości (11,9%).

Tab. 9. Struktura koncentracji zaangażowania w segmenty rynku branżowego

Zaangażowanie w poszczególne segmenty	Kwota zaangażowania	Udział % w sumie ogółem
A. Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	3 847	1,1%
B. Górnictwo i wydobywanie	0	0%
C. Przetwórstwo przemysłowe	32 071	9,6%
D. Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	367	0,1%
E. Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	36 423	10,8%
F. Budownictwo	95 034	28,3%
G. Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	42 705	12,7%
H. Transport i gospodarka magazynowa	1 722	0,5%
I. Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	34 160	10,1%
J. Informacja i komunikacja	574	0,2%
K. Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	30 418	9,1%
L. Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	40 030	11,9%
M. Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	9 740	2,9%
N. Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	4 948	1,5%
O. Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0	0,0%
P. Edukacja	571	0,2%
Q. Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	511	0,2%
R. Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	1 641	0,5%
S. Pozostała działalność usługowa	889	0,3%

Informacje ujawniane Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz Ustawy Prawo bankowe według danych na 31 grudnia 2017r.

T. Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0	0,0%
U. Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0,0%
ZAANGAŻOWANIE OGÓŁEM	335 651	100%

Źródło: Bank; Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2017 roku

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (CRR Art. 442 f -i):

Tab. 10. AKTYWA WG TERMINÓW ZAPADALNOŚCI (wartość nominalna/podział podmiotowy)

	<=1 tygodnia	>1 tygodnia <= 1 miesiąca	>1 miesiąca <= 3 miesięcy	>3 miesięcy <= 6 miesięcy	>6 miesięcy <= 1 roku	> 1 roku <= 2 lat	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Bez określonego terminu
SEKTOR FINANSOWY	58 204	39 291	822	873	1 946	20 074	2 489	7 900	0	0	69 123
Banki centralne	9 840	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 865
Banki i oddziały instytucji kredytowych	48 364	39 000	240	0	0	0	1 319	7 900	0	0	57 164
Pozostałe instytucje sektora finansowego	0	291	582	873	1 946	20 074	1 170	0	0	0	7 094
SEKTOR NIEFINANSOWY	337	15 392	7 471	18 029	20 590	42 467	54 879	51 351	21 708	426	96 473
Przedsiębiorstwa	209	13 433	3 953	12 677	14 694	36 987	42 377	36 780	9 420	0	81 948
Gospodarstwa domowe	128	1 955	3 509	5 325	5 885	5 456	12 415	14 442	12 288	426	14 480
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	4	9	27	11	24	87	129	0	0	45
SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	0	0	0	0	35 000	0	0	0	0	0	0
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0	0	0	35 000	0	0	0	0	0	0
Instytucje samorządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fundusze ubezpieczeń społecznych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Źródło: Bank

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych w podziale na typy kontrahentów (CRR Art. 442 g):

Utratę wartości rozpoznawano w przypadku kredytów, dla których wystąpiło przeterminowanie powyżej 90 dni i identyfikowano indywidualne przesłanki utraty wartości.

Ekspozycje z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane prezentowane są łącznie.

Tab. 11. Stany kredytów z rozpoznaną utratą wartości oraz odpisów aktualizacyjnych na 31 grudnia 2016 roku i 31 grudnia 2017 roku

	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO NA 31.12.2016	REZERWY CELOWE NA 31.12.2016	WARTOŚĆ BILANSOWA BRUTTO NA 31.12.2017	ODPISY AKTUALIZUJĄCE NA 31.12.2017
SEKTOR FINANSOWY	1 916	0	2 463	31
Monetarne instytucje finansowe	0	0	0	0
Pozostałe instytucje sektora finansowego	0	0	0	0

Informacje ujawniane Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz Ustawy Prawo bankowe według danych na 31 grudnia 2017r.

Pozostałe instytucje sektora finansowego	1 916	0	2 463	31
SEKTOR NIEFINANSOWY	32 492	8 311	39 307	17 332
Przedsiębiorstwa	27 386	7 011	31 223	13 962
Przedsiębiorcy indywidualni	730	188	882	294
Osoby prywatne	3 472	1 108	6 300	2 673
Rolnicy indywidualni	904	4	902	403
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	0	0
SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	0	0	0	0
Instytucje rządowe szczebla centralnego	0	0	0	0
RAZEM	34 408	8 311	41 770	17 363

Źródło: Bank

Kwoty ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowanych – przedstawione oddzielnie, w podziale na istotne obszary geograficzne, obejmujące w miarę możliwości kwoty korekt wartości i rezerw związane z każdym obszarem geograficznym (CRR Art. 442 g):

Nie dotyczy.

Uzgodnienie zmiany stanów odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji (CRR Art. 442 i):

Tab. 12. Stan i zmiany odpisów aktualizujących na utratę wartości ekspozycji

Kategorie należności	Stan na 31.12.2016 r.	Wzrost	Spadek	Stan na 31.12.2017 r.
Należności normalne:	0	0	0	0
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	0	0	0
Należności pod obserwacją:	0	72	72	0
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	0	72	72	0
Należności poniżej standardu	147	409	518	38
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	147	409	518	38
Należności wątpliwe	53	851	597	307
- sektor finansowy	0	0	0	0
- sektor niefinansowy	53	851	597	307
Należności stracone	8 111	10 818	1 912	17 017
- sektor finansowy	0	31	0	31
- sektor niefinansowy	8 111	10 787	1 912	16 986
Odpisy z tyt. utraty wartości –aktywa trwałe	18	0	5	13
Odpisy z tyt. utraty wartości -papiery wartościowe	526	22	0	549
Odpis na pozostałe należności	16	20	0	36
RAZEM	8 871	12 192	3 104	17 960

Źródło: Bank; Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2017 roku

VIII. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (CRR Art. 443)

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą swobodnie zostać wycofane.

Na dzień 31.12.2017r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

IX. RYZYKO RYNKOWE (CRR Art. 445)

Ze względu na skalę prowadzonej działalności handlowej, ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego.

Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

X. RYZYKO OPERACYJNE (CRR Art. 446)

**Metody oceny wymogu w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego.
Sposób podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym (CRR Art. 446 a-b):**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Wyliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wyznacznika BIA.

Główne założenia w zakresie podejścia Banku do zarządzania ryzykiem operacyjnym, odpowiedzialności i zadania w strukturze organizacyjnej systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym określa Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach przyjęta Uchwałą Rady Nadzorczej Banku.

W przyjętym w Banku modelu zarządzania ryzykiem operacyjnym odpowiedzialność za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym spoczywa na wszystkich pracownikach Banku, a w szczególności na kierownikach jednostek / komórek organizacyjnych w zakresie nadzoru i kontroli nad pracą nadzorowanych obszarów Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym na poziomie podstawowym obejmuje rozpoznawanie i zapobieganie powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności.

W celu umożliwienia dokładnego rozpoznania profilu ryzyka operacyjnego w Banku obowiązuje klasyfikacja obszaru ryzyka operacyjnego.

Klasyfikacja polega na systematycznym podziale zjawiska ryzyka operacyjnego wg następujących zasad:

- 1) Najwyższym poziomem klasyfikacji są kategorie ryzyka operacyjnego (rodzaje i kategorie wg Załącznika nr 1 do Rekomendacji M) następnie linie biznesowe, a najniższym opisy przykładowych incydentów i zdarzeń.
- 2) Klasyfikacja jest wspólna dla wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Dodatkowo celem identyfikacji zagrożeń ryzyka operacyjnego dokonywana jest klasyfikacja działalności Banku na procesy wewnętrzne, obejmująca identyfikację procesów kluczowych Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą:

- 1) akty normatywne opisujące ten system,
- 2) struktura organizacyjna systemu,
- 3) narzędzia wspomagające zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 4) informacje o incydentach i zdarzeniach zaistniałych w obszarze wymienionego ryzyka
- 5) monitoring i raportowanie obszaru ryzyka,
- 6) skuteczny system kontroli wewnętrznej w obszarze ryzyka operacyjnego.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku obejmuje następujące, opisane w odpowiednich innych aktach normatywnych Banku etapy:

- 1) identyfikacja ryzyka,
- 2) ocena ryzyka,
- 3) przeciwdziałanie ryzyku,
- 4) kontrola,

- 5) monitorowanie,
- 6) raportowanie i przejrzystość działania.

Identyfikacja ryzyka

Identyfikowane jest ryzyko wynikające z zagrożeń wewnętrznych, jak również zagrożenia zewnętrzne.

Identyfikacja zagrożeń dokonywana jest na podstawie danych historycznych i jak również identyfikacja zagrożeń hipotetycznych.

Bank ustala, że w celu rejestracji zdarzeń ryzyka operacyjnego są stosowane następujące istotne dla działalności Banku linie biznesowe:

- 1) bankowość komercyjna,
- 2) bankowość detaliczna,
- 3) płatności i rozliczenia.

W ramach identyfikacji ryzyka prowadzi rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego i analizę ich przyczyn, rejestrację zagrożeń zewnętrznych i analizę ich potencjalnego wpływu na działalność Banku.

W celu identyfikacji ryzyka rejestrowane są zdarzenia powodujące straty zrealizowane i niezrealizowane, a także potencjalne. Rejestrowane są straty operacyjne brutto i netto – tam, gdzie występuje odwracalność straty.

Rejestracji podlegają też straty typu „pending-loss”, straty powiązane (z ang. multiple-effect losses), straty rozciągnięte w czasie (z ang. multiple-time losses), zdarzenia operacyjne typu „near-miss” – czyli „prawie strat”, zdarzenia typu „rapidly recovered loss events” - zdarzenia operacyjne, których skutki finansowe w krótkim czasie (zwykle pomiędzy okresami sprawozdawczymi) zostają w pełni odwrócone.

Dokonywana jest też identyfikacja ryzyka wszystkich nowych produktów, procesów kluczowych, systemów.

Identyfikuje się również ryzyko związane, z jakością danych.

Pomiar i ocena ryzyka

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego mierzony jest za pomocą:

- 1) rejestrów wycenionych strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) badania poziomu Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
- 3) ewidencji strat operacyjnych brutto,
- 4) identyfikacji zdarzeń i wynikających z nich strat finansowych oraz w powiązaniu z innymi ryzykami,
- 5) wyceny strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 6) mapy ryzyka,
- 7) analizy scenariuszy,
- 8) analizy przeprowadzonych działań samooceny,
- 9) czynników ryzyka mogących prowadzić do wystąpienia ryzyka operacyjnego,
- 10) określenia procesów kluczowych i ich wycena,
- 11) oceny poziomu ryzyka operacyjnego uwzględniające stopień narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych.

Ocena ryzyka operacyjnego ma celu ograniczenie ryzyka operacyjnego poprzez dokonywanie analizy ryzyka w działalności Banku, przed podjęciem decyzji o zmianie rozumianej, jako: wdrażanie, modyfikacja, wycofywanie produktów, procesów i systemów informatycznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Ocena ryzyka polega na określeniu prawdopodobieństwa wystąpienia i wielkości możliwych przyszłych strat z tytułu ryzyka operacyjnego.

Ocena poziomu ryzyka operacyjnego, jako ocena wrażliwości ryzyka z podziałem na kryteria ilościowe i jakościowe przeprowadzana na podstawie przyjętych, wybranych kryteriów oceny poziomu ryzyk z uwzględnieniem stopnia narażenia Banku na zagrożenia czynników zewnętrznych i wewnętrznych. W ramach oceny analizowane są zagrożenia zarówno wewnętrzne, jak i zewnętrzne.

Apetyt na ryzyko i tolerancja na ryzyko

Bank określił:

- apetyt na ryzyko, jako całkowity poziom ryzyka, na które Bank jest gotowy i które jest skłonny podjąć przed jego faktyczną materializacją (dopuszczalny poziom ryzyka) określony przez Bank, jako poziom zabezpieczenia kapitałowego przed skutkami ryzyka operacyjnego w wysokości 30% wymogu kapitałowego wyliczonego

metodą wskaźnika BIA, ale nie wyższy niż wysokość planowanego wyniku finansowego na dany rok - roczne straty operacyjne brutto, w tym z tytułu incydentów bezpieczeństwa związanych z płatnościami internetowymi;

- limity tolerancji na ryzyko operacyjne w skali całego Banku, jako wysokość limitów wyrażonych w wartościach progowych określonych dla szacunkowej straty finansowej, częstotliwości wystąpień zdarzeń, jakie Bank sobie wyznacza w ramach przyjętego apetytu na ryzyko.

Wartości progowe ryzyka operacyjnego w Banku wyznaczają:

1. Wskaźnik bazowy, ustalany zgodnie z CRR.
2. Poziom Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI),
3. Określenie akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego dla zdarzeń ryzyka operacyjnego,
4. Określenie istotności zdarzenia ryzyka operacyjnego.

Monitorowanie

Monitorowanie ryzyka operacyjnego w Banku ma na celu obserwację profilu ryzyka, tolerancji / apetytu na ryzyko operacyjne oraz zapewnienie regularnego przekazywania stosownych informacji Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Przekazywane organom Banku informacje stanowią podstawę wykrycia słabych punktów w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego odbywa się we wszystkich obszarach działania Banku.

Monitorowaniu podlega przebieg wszystkich kluczowych procesów w Banku i obejmuje:

- a) zdarzenia operacyjne, ich źródła,
- b) skuteczność działań odwracających (naprawczych) i innych metod ograniczania ryzyka,
- c) czynniki otoczenia,
- d) analizę wskaźników KRI i przyjętych limitów,
- e) czynniki kontroli oraz skuteczność działań kontrolnych,
- f) czynniki transferu ryzyka.

Raportowanie ryzyka

Informacje z zakresu ryzyka operacyjnego, obejmujące w szczególności poziom i profil ryzyka operacyjnego, poziom wykorzystania wskaźników i limitów na ryzyko operacyjne oraz wielkość strat z tytułu zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego są częścią okresowej sprawozdawczości zarządczej.

Przeciwdziałanie ryzyku

Bank zdefiniował działania przeciwdziałające ryzyku, które mają na celu jego unikanie, ograniczenie lub transferowanie, a także akceptowanie. Działania podejmowane są w zależności od zidentyfikowanego ryzyka operacyjnego w stosunku do zaakceptowanego apetytu na ryzyko i tolerancji na ryzyko.

Do podstawowych działań przeciwdziałających ryzyku należą:

- 1) właściwy podział zadań,
- 2) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 3) rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
- 4) przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- 5) opracowane dla procesów krytycznych Plany utrzymania ciągłości działania i Plany awaryjne,
- 6) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,

Do podstawowych metod łagodzenia skutków zrealizowania ryzyka operacyjnego należą:

- a) zabezpieczenia finansowe (ubezpieczenia),
- b) zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji,
- c) plany awaryjne.

Kontrola zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzyko niespełnienia wymogów wynikających z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który odgrywa kluczową rolę w ograniczeniu ryzyka, na jakie jest narażony Bank i jest istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym. Wyniki kontroli przekazywane są Zarządowi, a także Radzie Nadzorczej.

Bank identyfikuje i kontroluje ryzyko niespełnienia wymogów wynikających z regulacji wewnętrznych i zewnętrznych, w tym prawnych. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku wykonuje powołana Komórka.

Wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego wynikający z wymogu regulacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego na rok 2017 wynosił 3 303 tys. zł.

Tab. 13. Wielkość strat netto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2017 roku – STRATY BEZPOŚREDNIE

RODZAJ ZDARZENIA	KATEGORIA ZDARZENIA	Straty rzeczywiste (netto)
KAT.1 - Oszustwo wewnętrzne		0
KAT.2 - Oszustwo zewnętrzne	Bankomaty	12
KAT.3 - Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	72
KAT.4 - Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania wobec klientów	0
KAT.5 - Szkody związane z aktywami rzeczowymi		0
KAT.6 - Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	0
KAT.7 – Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi		0
SUMA		84

Źródło: Bank

Do najistotniejszych zdarzeń ryzyka operacyjnego pod względem strat finansowych w 2017 roku w Banku należały wykazane straty w wyniku nieobecności pracowników przebywającego na zwolnieniach lekarskich (72 tys. zł).

W roku 2017r. w Banku wystąpiły 3 zdarzenia, których strata w wysokości 12 tys. zł powstała w skutek wyłudzenia przy użyciu karty płatniczej gotówki z bankomatu.

W roku 2017r. straty (netto) rzeczywiste ze stratą bezpośrednią i pośrednią wyniosły 206 tys. zł, co stanowiło 6,24% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Wyznaczony na 2017 apetyt na ryzyko operacyjne wykorzystany został w 8,48%.

W przypadku zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego podejmowano adekwatne do zaistniałego ryzyka działania służące wyjaśnieniu przyczyn i minimalizacji strat w przyszłości.

XI. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM (CRR Art. 447)

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem instrumentów kapitałowych jest zabezpieczenie się przed utratą wartości inwestycji kapitałowych poprzez sprawowanie funkcji właścicielskich.

W Banku proces zarządzania ryzykiem instrumentów kapitałowych odbywa się poprzez okresowe monitorowanie sytuacji finansowej spółek, w których Bank posiada akcje i udziały oraz okresowe raportowanie organom Banku o ewentualnym wystąpieniu utraty wartości tych udziałów.

Ze względu na charakter oraz poziom zaangażowania kapitałowego Banku w instrumenty kapitałowe Bank uznaje stopień występowania tego ryzyka za istotne.

Ekspozycje kapitałowe Banku można podzielić ze względu na cel nabycia:

- 1) zakupione ze względów strategicznych;
- 2) zakupione w celu osiągnięcia zysku zaklasyfikowane, jako nie przeznaczone do obrotu.

Tab. 14. Informacja o posiadanych udziałach i akcjach

<i>l.p.</i>	<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość wg wyceny nabycia</i>	<i>Wartość netto</i>
1.	Akcje	14 038	14 038
2.	Udziały	325	325
RAZEM		14 363	14 363

Źródło: Sprawozdanie finansowe za okres 12 miesięcy na dzień 31 grudnia 2017 roku

Na dzień 31.12.2017r. Bank posiadał certyfikaty inwestycyjne wycenione w wartości godziwej przez fundusz z aktualizacji wyceny w wysokości 1 587 tys. zł.

Wycena aktywów i pasywów na dzień bilansowy, dokonywana jest według zasad określonych Ustawą, z uwzględnieniem odpowiednio przepisów Rozporządzenia w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, przyjmując, że występujące określenia dotyczące wyceny oznaczają:

1) **Za wartość godziwą** przyjmuje się kwotę, za jaką dany składnik aktywów mógłby zostać wymieniony, a zobowiązanie uregulowane na warunkach transakcji rynkowej pomiędzy zainteresowanymi i dobrze poinformowanymi, niepowiązаныmi ze sobą stronami.

Wartość godziwa nie jest kwotą, która jednostka gospodarcza otrzymałaby w wyniku wymuszonej transakcji, narzuconej likwidacji lub sprzedaży dokonanej w obliczu złej sytuacji. Wartość godziwa instrumentów finansowych znajdujących się w obrocie na aktywnym rynku stanowi cena rynkowa pomniejszona o koszty związane z przeprowadzeniem transakcji, gdy ich wysokość była znacząca. Cenę rynkową aktywów finansowych posiadanych przez jednostkę oraz zobowiązań finansowych, które jednostka zamierza zaciągnąć, stanowi zgłoszona na rynku bieżąca oferta kupna, natomiast cenę rynkową aktywów finansowych, które jednostka zamierza nabyć, oraz zaciągniętych zobowiązań finansowych stanowi zgłoszona na rynek bieżąca oferta sprzedaży. Jeżeli nie ma dostępu do bieżącej ceny zakupu i sprzedaży wskazówką do ustalenia wartości godziwej może być wartość wynikająca z ostatnio zawartej transakcji, pod warunkiem, że pomiędzy dniem tej transakcji a dniem bilansowym nie zaszły istotne zmiany sytuacji ekonomicznej.

2) **Wycena według ceny nabycia** z uwzględnieniem trwałej utraty wartości to dokonanie odpisu aktualizującego doprowadzającego wartość składnika aktywów wynikającą z ksiąg rachunkowych do ceny sprzedaży netto lub ustalonej w inny sposób wartości godziwej. Sytuacja taka zachodzi wówczas, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że dany składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znaczącej części lub w całości przewidywanych korzyści.

XII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (CRR Art. 448)

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym, założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (CRR Art. 448 a):

Z uwagi, że skala działalności handlowej Banku nie jest znacząca w rozumieniu Rozporządzenia, ryzyko stopy procentowej Bank wyznacza dla portfela handlowego i bankowego łącznie - wspólna metodologia jak dla portfela bankowego.

W Bank przez pojęcie ryzyka stopy procentowej rozumieć należy niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian zewnętrznych (rynkowych) stóp procentowych na sytuację finansową banku. Narażenie to dotyczy zasadniczo

zagrożenia wyniku odsetkowego, a tym samym odnosi się do oprocentowanych aktywów i pasywów, a także pozycji pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem ogólnym stóp procentowych w księdze bankowej w Banku ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku oraz
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka.

Pomiar ryzyka ogólnego stóp procentowych obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe, w tym w szczególności: kredyty, depozyty oraz instrumenty dłużne.

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej obejmuje cztery podstawowe rodzaje: ryzyko przeszacowania, ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz ryzyko krzywej dochodowości.

Bank dokonuje pomiaru każdego z wyżej wymienionych ryzyk.

Zgodnie z przyjętymi w Banku procedurami oceniana jest istotność ryzyka krzywej dochodowości i ryzyka opcji klienta oraz dokonuje się ich bieżącej analizy.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na porównaniu wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym, z wartością pasywów w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

1. metodę luki stopy procentowej, (jako podstawowe narzędzie),
2. metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
3. analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

W pomiarze ryzyka stopy procentowej uwzględniane są potencjalne zachowania klientów takie jak przedpłaty kredytów oraz zerwania depozytów.

Analiza ryzyka stopy procentowej jest jednym z narzędzi służących do dostarczania danych niezbędnych do efektywnego zarządzania aktywami i pasywami banku.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka ogólnego stóp procentowych w księdze bankowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.

Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo Banku i do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych (CRR Art. 448 b):

Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na dochody oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału stanowiącą wartość Banku oraz przeprowadza testy warunków skrajnych (stress-test). Wyznaczony poziom ryzyka stopy procentowej stanowi pochodną wielkości i kierunków zmian stóp procentowych oraz wielkości i terminów zapadalności/wymagalności niedopasowanych pozycji.

Bank bada poziom ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej, z tytułu:

- 1) ryzyka przeszacowania,
- 2) ryzyka bazowego,
- 3) ryzyka opcji klienta,
- 4) ryzyka krzywej dochodowości.

Do pomiaru kapitału wewnętrznego z tytułu kategorii ryzyka stopy procentowej Bank wykorzystuje wyniki obliczeń, dokonane na podstawie dedykowanej regulacji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej Bank ustanawia limit łączny, obejmujący poszczególne kategorie ryzyka stopy procentowej, jak ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości.

Zgodnie z przyjętą w Banku metodą dokonywana jest ocena poziomu tego ryzyka w skali 12 miesięcy, przy założeniu:

- 1) wykorzystania metody luki,
- 2) szokowej zmiany stóp procentowych o 200 p.b.,

- 3) różnic w zmianach poszczególnych stawek bazowych,
- 4) ograniczonych możliwości obniżania oprocentowania depozytów,
- 5) strat na wyniku z tytułu odsetek z tytułu angażowania się Banku w instrumenty finansowe (aktywne i pasywne) z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy,
- 6) strat z tytułu wykorzystywania przez klientów posiadanych opcji (możliwość spłaty kredytu przed terminem umownym oraz zerwania depozytu przed terminem umownym).

Do oceny poziomu ryzyka stopy procentowej Bank stosuje:

- 1) W zakresie ryzyka przeszacowania – zmiana w wyniku odsetkowym określana dla przedziałów przeszacowania stóp procentowych do 12 miesięcy włącznie, dla aktywów / pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej, przy założeniu jednakowej zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 200 pb.;
- 2) W zakresie ryzyka bazowego - zmiana w wyniku odsetkowym poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według poszczególnych stawek bazowych. Bank określa otwartą pozycję (w wartości bezwzględnej) w niedopasowaniu aktywów i pasywów odsetkowych dla każdej ze stawek bazowych zakładając szokowe niedopasowanie zmiany stawek bazowych o 200 punktów bazowych;
- 3) w zakresie ryzyka krzywej dochodowości – obliczenie zmian w wyniku odsetkowym w przypadku, gdy kwota aktywów oraz pasywów indeksowanych do stawek WIBID/WIBOR, EURIBOR/LIBOR oraz dłużnych papierów wartościowych w przedziałach przeszacowania powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy przekracza 25% sumy bilansowej.
- 4) w zakresie ryzyka opcji klienta – skutki ekonomiczne przekroczenia wskaźników granicznych w zakresie spłaty kredytów przed terminem umownym określonych na poziomie 5% kwoty kredytów oraz w zakresie zerwanych depozytów przed terminem umownym określonych na poziomie 5% kwoty depozytów ogółem, przy czym za skutki ekonomiczne przyjmuje się: równowartości kwot stanowiących przekroczenie poziomu dopuszczalnego narażenia Banku na ryzyko opcji klienta, z zastosowaniem wagi 8%.

Bank dokonuje analizy poziomu wykorzystywania opcji klienta w przypadku gdy poziom kredytów o stałej stopie procentowej przekracza 25% obligi kredytowego lub poziom depozytów o stałej stopie procentowej przekracza 25% bazy depozytowej.

Jako znaczący poziom wykorzystania opcji klienta uznaje się sytuację, gdy:

- zrywalność depozytów w okresie 12 m-cy wstecz od dnia analizy, z terminem pierwotnym od 3 miesięcy, o stałej stopie procentowej przekroczy w analizowanym okresie poziom 5% kwoty depozytów ogółem, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 7 dni od momentu odnowienia,
- łączna kwota kredytów o stałej stopie spłacanych przed terminem w okresie 12 m-cy wstecz od dnia analizy, przekroczy w analizowanym okresie 5% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej wyznaczany jest w wysokości stanowiącej nadwyżkę wyliczonych skutków zmian wyniku odsetkowego ponad limit ograniczający poziom ryzyka:

łączna zmiana w wyniku odsetkowym z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i krzywej dochodowości w wyniku szokowej zmiany stóp procentowych oraz skutki ekonomiczne przekroczenia wskaźników granicznych z tytułu ryzyka opcji klienta / Fundusze Własne Banku - max 12% FWB.

Po przekroczeniu wewnętrznego limitu, Bank zobowiązany jest do redukcji ryzyka poprzez wprowadzenie w życie odpowiednich procedur obowiązujących w Banku.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku ryzyko krzywej dochodowości i opcji klienta w wyniku dokonanej oceny istotności uznane zostały za nieistotne. Bank nie był narażony na ryzyko bazowe oraz przeszacowania.

Tab. 15. Analiza ryzyka stopy procentowej na potrzeby wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego

Ryzyko przeszacowania	RYZYKO ISTOTNE			
Przedziały przeszacowania stóp procentowych (za datę możliwego przeszacowania stóp procentowych przyjmuje się: - termin zapadalności dla aktywów i wymagalności dla pasywów oprocentowanych według stałej stopy procentowej, - najbliższy możliwy termin zmiany stóp procentowych - dla aktywów i pasywów oprocentowanych według zmiennej stopy procentowej):	Aktywa	Pasywa	Luka niedopasowania	Zmiana wyniku odsetkowego
• a'vista	309 509	38 215	271 294	-5 357
• od 2 dni do 1 m-ca	159 208	57 473	101 735	-1 536
• powyżej 1 m-ca do 3 m-cy łącznie	9 614	296 459	-286 845	3 813
• powyżej 3 m-cy do 6 m-cy łącznie	2 143	15 278	-13 136	142
• powyżej 6 m-cy do 12 m-cy łącznie	35 371	24 868	10 503	-34
• powyżej 1 roku	0	0	nie dotyczy	nie dotyczy
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania w wyniku zmiany stóp o 200 pb.	2 972			
Ryzyko bazowe	RYZYKO ISTOTNE			
Aktywa (Pasywa), dla których Bank, jako stawki bazowe przyjmuje:	Aktywa	Pasywa	Luka niedopasowania	Zmiana wyniku odsetkowego
Bony Skarbowe 52 tyg.	35 000	0		182
a'vista	0	0	0	0
od 2 dni do 1 m-ca	0	0	0	0
od 1 m-ca do 3 m-cy	0	0	0	0
od 3 m-cy do 6 m-cy	0	0	0	0
od 6 m-cy do 12 m-cy	35 000	0	35 000	182
powyżej	0	0	0	0
EURIBOR\LIBOR	2 927	0		56
a'vista	0	0	0	0
od 2 dni do 1 m-ca	2 927	0	2 927	56
od 1 m-ca do 3 m-cy	0	0	0	0
od 3 m-cy do 6 m-cy	0	0	0	0
od 6 m-cy do 12 m-cy	0	0	0	0
powyżej	0	0	0	0
Redyskonto	27 441	0		472
a'vista	17 601	0	17 601	311
od 2 dni do 1 m-ca	9 840	0	9 840	161
od 1 m-ca do 3 m-cy	0	0	0	0
od 3 m-cy do 6 m-cy	0	0	0	0
od 6 m-cy do 12 m-cy	0	0	0	0
powyżej	0	0	0	0
WIBID\WIBOR	431 764	38 961		7 704
a'vista	291 909	32 991	258 917	5 164
od 2 dni do 1 m-ca	128 472	0	128 472	2 457
od 1 m-ca do 3 m-cy	9 459	5 970	3 490	58
od 3 m-cy do 6 m-cy	1 923	0	1 923	24
od 6 m-cy do 12 m-cy	0	0	0	0
powyżej	0	0	0	0
Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w wyniku zmiany stóp o 200 pb.	8 414			
Ryzyko krzywej dochodowości	RYZYKO NIEISTOTNE OSZACOWANE NA 2017 rok			
Ryzyko opcji klienta	RYZYKO NIEISTOTNE OSZACOWANE NA 2017 rok			

Źródło: Bank

Przeprowadzone analizy stress-testu wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku wykazały, że przy wystąpieniu skrajnie niekorzystnych warunków rynkowych i zwiększonych pozycji Banku w instrumentach wrażliwych na ryzyko stopy procentowej, działalność w portfelu bankowym utrzymywała się na bezpiecznym poziomie.

EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (CRR Art. 449)

Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

XIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (CRR Art. 450)

Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń (CRR Art. 450 a):

Bank, kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością, szczególną dbałością o rozwój Banku oraz mając na względzie zapisy wynikające z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach wprowadził Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Śląskim Banku Spółdzielczym „Silesia” w Katowicach.

Założenia Polityki uwzględniają zapisy w/w Rozporządzenia, Rozporządzenia CRR oraz kierowanych do Banków stanowiskach Komisji Nadzoru Finansowego odnośnie rekomendowanych kierunków wykładni.

Celem wdrożenia polityki zmiennych składników wynagrodzeń w Banku jest wspieranie:

- 1) prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku,
- 2) realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktów interesów.

W Banku działa trzy osobowy Komitet ds. wynagrodzeń, powołany przez Radę Nadzorczą Banku spośród swoich członków.

Do zadań Komitetu należą:

- opiniowanie Polityki,
- opiniowanie wysokości wynagrodzenia zmiennego
- monitoring wysokość i zasady wypłaty wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

W roku 2017 Komitet odbył 3 posiedzenia.

Zmienne składniki wynagrodzeń – obejmują następujące składniki wynagrodzeń osób objętych niniejszą polityką:

- a) premie roczne - uznaniowe przyznawane członkom Zarządu Banku na podstawie uchwały Rady Nadzorczej,
- b) premie roczne - uznaniowe przyznawane innym osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku przez Zarząd Banku.

W 2017 roku do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka zaliczani byli Członkowie Zarządu.

Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami

Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń (CRR Art. 450 b, c):

W przypadku wynagrodzeń zmiennych zależnych od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, w obszarze odpowiedzialności tej osoby i wyników Banku.

Przez wyniki rozumie się: założone w strategii lub planie finansowym Banku na dany rok zadania efektywnościowe, finansowe, sprzedażowe i cele indywidualne (w tym, niefinansowe).

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje się w oparciu o parametry finansowe osiągnięte przez cały Bank oraz niefinansowe. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki:

- a) wynik finansowy netto;
- b) współczynnik wypłacalności;
- c) jakość portfela kredytowego;
- d) zwrot z kapitału własnego (ROE);
- e) liczba członków.

Ocenie podlega stopień wykonania wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres, czy też innych regulacji

obowiązujących w Banku a określających poziom w/w wskaźników. Ponadto przy ocenie bierze się pod uwagę otoczenie makroekonomiczne, w jakim działa Bank, grupę rówieśniczą, czy grupę banków spółdzielczych działających w województwie śląskim oraz inne aspekty, które mogą mieć wpływ na poziom oceny.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Komitet ds. wynagrodzeń, który następnie rekomenduje Radzie Nadzorczej swoje stanowisko, w celu podjęcia uchwały. Komitet ds. wynagrodzeń wydając pozytywną opinię wobec członka Zarządu bierze pod uwagę, należyte wywiązywanie się z obowiązków Statutowych w zakresie członkowskim, oraz czy nie zachodzą przesłanki wynikające ze Statutu Banku do odwołania członka Zarządu, o których mowa w Statucie Banku.

Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena efektów pracy danej osoby objętej niniejszą polityką oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku. Przy ocenie indywidualnych efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe.

Na całkowite wynagrodzenie osób objętych niniejszą polityką składają się:

- części stałe wynagrodzenia,
- zmienne składniki wynagrodzenia zależne od wyników.

***Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń
Kryteria oceny wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagrodzenia zmiennego
Główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu elementów zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych (CRR Art. 450 d-h:***

Wysokość stałych składników wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku określa Rada Nadzorcza Banku. Wysokość wynagrodzenia nie może być niższa od wynagrodzenia minimalnego określonego w obowiązujących przepisach wykonawczych do Kodeksu Pracy.

Stale części wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku określone zostały w umowach stanowiących podstawę zatrudnienia oraz w przepisach wewnętrznych Banku.

Wysokość stałych składników wynagrodzenia dla Prezesa Zarządu i pozostałych członków Zarządu Banku określa Rada Nadzorcza Banku. Wysokość wynagrodzenia nie może być niższa od wynagrodzenia minimalnego określonego w obowiązujących przepisach wykonawczych do Kodeksu Pracy.

Wypłata wynagrodzenia i świadczeń ze stosunku pracy dla członków Zarządu Banku następuje na podstawie obowiązującego w Banku Regulaminu Wynagradzania.

Łączne wynagrodzenie zmienne przyznawane osobom objętym niniejszą polityką nie powinno być ustalane na poziomie ograniczającym zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej.

Zmiennym składnikiem wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku jest premia roczna - uznaniowa, której wysokość uzależniona jest od oceny pracy i jej wyników osiągniętych w obszarze odpowiedzialności danej osoby przy uwzględnieniu wyników całego Banku.

Wysokość premii uznaniowej ustalana jest według następujących zasad:

- 1) Wysokość premii uznaniowej w pierwszej kolejności ustalana jest z uwzględnieniem oceny stopnia realizacji celów w obszarze odpowiedzialności osoby zajmującej stanowisko kierownicze w Banku.
- 2) Wysokość premii uznaniowej uzależniona jest od kryteriów finansowych lub/i niefinansowych.
- 3) Ocena osiągniętego przez Bank wyniku finansowego netto oraz wyników obszaru działalności osoby zajmującej stanowisko kierownicze dokonywana jest po odbiorze bilansu Banku przez audytora zewnętrznego i obejmuje okres trzech lat poprzedzających rok, w którym dokonywana jest ocena.
- 4) Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia będzie wynosić od 0 do 20% rocznego wynagrodzenia osoby objętej polityką zmiennych składników wynagradzania.
- 5) Wypłata premii uznaniowej dokonywana jest po zakończeniu oceny wyników, o której mowa w punkcie c w ten sposób, iż wypłata 55% przyznanej premii następuje po zakończeniu oceny natomiast pozostałe 45% przyznanej premii uznaniowej wypłacane jest w okresie 3 lat od daty zakończenia oceny w równych ratach płatnych z dołu na koniec każdego roku kalendarzowego.

- 6) W przypadku wypłaty premii uznaniowej opiewającej na szczególnie dużą kwotę, wypłata 40% przyznanej premii następuje po zakończeniu oceny natomiast pozostałe 60% przyznanej premii uznaniowej wypłacane jest w okresie 3 lat od daty zakończenia oceny w równych ratach płatnych z dołu na koniec każdego roku kalendarzowego.
- 7) Wypłata premii uznaniowej może być przez Radę Nadzorczą zmniejszona lub wstrzymana, w sytuacji wszczęcia i trwania programu naprawczego, o którym mowa w Art. 142 ust. 1 ustawy Prawo bankowe.
- 8) Wyjątkowo dopuszcza się wypłatę premii uznaniowej z pominięciem zasad określonych powyżej przy rekrutacji nowych pracowników. Ograniczenie stosowania Polityki dopuszczalne jest tylko w pierwszym roku zatrudnienia.
- 9) Odroczone części wynagrodzenia nie stają się natychmiast wymagalne w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.

Zbiorcze informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia (dla wszystkich osób objętych w Banku polityką zmiennych składników wynagrodzenia):

Wysokość łącznego wynagrodzenia wypłacona w roku 2017 dla osób objętych polityką zmiennych składników wynagradzania – 975, 5 tys. zł, w tym:

- Wynagrodzenie stałe – 975, 5 tys. zł,
- Liczba osób uprawnionych – 4,
- łączna wartość wynagrodzenia zmiennego z odroczoną wypłatą - 0 zł, w tym wypłacone w roku bieżącym - 0 zł,
- Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami - 0 zł,
- Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia i z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym - 0 zł, liczba osób otrzymujących takie płatności - 0, najwyższa taka płatność na rzecz jednej osoby – 0 zł.

W Banku nie występuje program motywacyjny w formie papierów wartościowych.

Komitet ds. wynagrodzeń, z uwagi na poziom stałych składników wynagrodzeń osób objętych zmiennymi składnikami wynagrodzeń nie rekomendował ich wypłat.

XIV. DŹWIGNIA FINANSOWA (CRR Art. 451)

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Całkowita kwota ekspozycji obejmuje w szczególności następujące elementy:

- 1) Transakcje finansowania papierów wartościowych;
- 2) Niewykorzystane zobowiązania kredytowe, które można w każdym momencie bezwarunkowo anulować bez uprzedzenia;
- 3) Pozycje pozabilansowe związane z finansowaniem handlu o średnim/niskim ryzyku;
- 4) Inne pozycje pozabilansowe;
- 5) Pozostałe aktywa.

Tab. 16. Podział miary ekspozycji całkowitej i wskaźnika dźwigni

<i>INSTRUMENTY</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni</i>
<i>Inne aktywa</i>	<i>583 386</i>
<i>POZABILANS</i>	
<i>Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 20 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</i>	<i>1 841</i>
<i>Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 50 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</i>	<i>17 503</i>
<i>Pozycje pozabilansowe o współczynniku konwersji 100 % zgodnie z art. 429 ust. 10 CRR</i>	<i>0</i>
<i>FUNDUSZE I KOREKTY</i>	
<i>W pełni wprowadzona definicja</i>	<i>95 666</i>
<i>Definicja przejściowa</i>	<i>97 082</i>
<i>WSKAŹNIK</i>	
<i>W pełni wprowadzona definicja</i>	<i>15,88</i>
<i>Definicja przejściowa</i>	<i>16,11</i>

Źródło: sprawozdawczość obowiązkowa

XV. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (CRR Art. 453)

W 2017r w celu ograniczenia ryzyka generowanego przez ekspozycje kredytowe Bank stosował techniki ograniczenia ryzyka kredytowego (ang. Credit Risk Mitigant – CRM) zgodnie z wytycznymi rekomendowanymi przez zewnętrzne organy nadzorcze.

Stosując techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank zakładał, że ekspozycja kredytowa objęta technikami redukcji ryzyka kredytowego nie będzie generować ryzyka kredytowego wyższego niż ekspozycja, której ryzyko kredytowe nie zostało ograniczone.

W regulacjach wewnętrznych Banku określono, że proces zarządzania prawnymi zabezpieczeniami ekspozycji kredytowych oraz warunki w umowach o zabezpieczenie muszą spełniać minimalne wymogi w zakresie:

- monitoringu wartości rynkowej,
- ubezpieczenia,
- braku wątpliwości prawnych dotyczących prawidłowości ustanowienia zabezpieczenia.

Bank w roku 2017 przy obliczaniu wymogu kapitałowego metodą standardową uwzględnił:

- **ochronę kredytową rzeczywistą** – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji kredytowej wynika z prawa Banku do upłynnienia, dokonania transferu lub przejęcia przyjętych na zabezpieczenie aktywów lub środków pieniężnych.
- **ochronę kredytową nierzeczywistą** – techniki redukcji ryzyka kredytowego, w których zmniejszenie ryzyka kredytowego wynika z zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez dłużnika lub wystąpienia innych, określonych w umowie zdarzeń kredytowych.

Polityka i procedury dotyczące kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, wraz ze wskazaniem, w jakim stopniu Bank je stosuje (CRR Art. 453 a):

W roku 2017 Bank nie stosował kompensowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami (CRR Art. 453 b):

Prowadzona w roku 2017 przez Bank polityka zabezpieczeń miała na celu należyte zabezpieczenie interesu Banku, w tym przede wszystkim ustanowienie zabezpieczeń umożliwiających wysoki poziom odzysku z wierzytelności w przypadku konieczności prowadzenia działań windykacyjnych.

Zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki itp. wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy. Bank stosuje jedno lub kilka form zabezpieczeń wierzytelności jednocześnie, w zależności od oceny ryzyka kredytowego.

Wprowadzone w Banku polityki i procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania zabezpieczeniami wprowadzały obowiązek spełnienia wymagań dotyczących uznawalności prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych. Określają formy, zasady i tryb przyjmowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz innych usług obciążonych ryzykiem kredytowym ze wskazaniem zabezpieczeń, które Bank może uwzględnić w kalkulacji wymogu kapitałowego oraz pomniejszania podstawy naliczenia rezerwy celowej.

Do wyceny prawnych form zabezpieczeń stosowane było podejście ostrożnościowe, uwzględniające podczas ustanawiania zabezpieczenia długoterminową wartość rynkową oraz możliwą zmienność wartości przyjętego zabezpieczenia w czasie.

Wartość zabezpieczenia podlegała okresowemu monitorowaniu.

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank (CRR Art. 453 c):

Zasady ograniczania ryzyka kredytowego w Banku były ściśle powiązane z zakresem prawnych zabezpieczeń uznawanych i stosowanych przez Bank w procesie kredytowym.

W 2017 roku Bank stosował następujące rodzaje prawnych zabezpieczeń transakcji kredytowych w ramach rzeczywistej ochrony kredytowej:

- a) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- b) weksel in blanco,
- c) kaucja pieniężna,
- d) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- e) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- f) poręczenie wg prawa cywilnego, w tym również poręczenia portfelowe BGK,
- g) poręczenie wekslowe,
- h) gwarancja, w tym również gwarancje BGK oraz Regionalnego Funduszu Poręczeńowego,
- i) przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
- j) cesja praw z umów ubezpieczenia,
- k) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych, co do gatunku,
- l) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych, co do tożsamości,
- m) zastaw rejestrowy,
- n) zastaw zwykły,
- o) zastaw finansowy,
- p) hipoteka
- q) hipoteka przymusowa,
- r) przystąpienie do długu,
- s) przejęcie długu.

Główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa (CRR Art. 453 d):

W roku 2017 Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach nie realizował transakcji w zakresie kredytowych instrumentów pochodnych.

Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego (CRR Art. 453 e):

W Banku nie występują pozycje portfela kredytowego zaliczone do ryzyka rynkowego.

Śląski Bank Spółdzielczy Silesia w Katowicach w celu ograniczenia zaangażowania kredytowego ustanawia i monitoruje limity zaangażowania.

Limity oparte o fundusze własne zastosowane zostały dla koncentracji zaangażowania:

- 1) ekspozycje wobec jednego kredytobiorcy oraz wobec grupy podmiotów powiązanych, w tym dużych ekspozycji kredytowych,
- 2) ekspozycje wobec podmiotów z tej samej branży, zdefiniowanych zgodnie z Polską Klasyfikacją Działalności (wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami),
- 3) ekspozycje w ramach regionów gospodarczych,
- 4) ekspozycje w ramach poszczególnych produktów,
- 5) ekspozycje wynikające z tego samego rodzaju zabezpieczenia,
- 6) detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK),
- 7) ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie (EKZH),
- 8) ekspozycje z tytułu zobowiązań pozabilansowych,
- 9) ekspozycje z tytułu inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe,
- 10) ekspozycje w odniesieniu do kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń bankowych udzielonych członkom zarządu lub rady nadzorczej, osobie zajmującej kierownicze stanowisko lub podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z tymi osobami.

Bank monitoruje i raportuje portfel kredytowy pod kątem występowania koncentracji ryzyka kredytowego.

Wartość ekspozycji zabezpieczonej przez uznane zabezpieczenia finansowe, inne uznane zabezpieczenia, gwarancje lub kredytowe instrumenty pochodne, po uwzględnieniu korekt z tytułu zmienności (CRR Art. 453 f):

Bank nie stosuje kompensowania ekspozycji bilansowych lub pozabilansowych w ramach rachunku adekwatności kapitałowej.

W ramach uwzględnianych technik ograniczania ryzyka kredytowego przeważają instrumenty ochrony kredytowej nieruchomości.

Tab. 17. Zaangażowanie według rodzaju zabezpieczenia

Zaangażowania według rodzaju zabezpieczenia:	Kwota zaangażowania
• hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	48 559
• hipoteka pozostała	298 278
• przewłaszczenie rzeczy ruchomej	225
• zastaw rejestrowy	8 535
• blokada lokaty	1 400
• wpłata określonej kwoty w złotych lub w walucie wymiennej na rachunek Banku spełniającej warunki określone w CRR Art. 102 Ustawy Prawo Bankowe (kaucja)	120
• cesja wierzytelności	14 155
• pozostałe zabezpieczenia – z wyłączeniem limitowania poręczenia BGK	5 123

Źródło: Bank

Tab. 17. Zestawienie wartości ekspozycji objętych uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem (wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw):

Kategoria ekspozycji	Wartość ekspozycji, która jest objęta uznanym zabezpieczeniem finansowym lub innym uznanym zabezpieczeniem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Ekspozycje wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 073
Ekspozycje detaliczne	936
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13 893
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0

Informacje ujawniane Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) oraz Ustawy Prawo bankowe według danych na 31 grudnia 2017r.

Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	0
Inne pozycje	0

Źródło: sprawozdawczość obowiązkowa COREP

Niniejsze opracowanie w zakresie przyjętych przez Bank rozwiązań w procesie zarządzania ryzykami, zostało sporządzone na podstawie struktury organizacyjnej obowiązującej na dzień sporządzenia informacji ujawnianych Śląskiego Banku Spółdzielczego „Silesia” w Katowicach zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r Prawo bankowe.

**Zarząd
Śląskiego Banku Spółdzielczego Silesia
w Katowicach**