

Ujawnienie informacji

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma, a także art. 111a ust 3 ustawy – Prawo bankowe

Spis treści

I. Dane identyfikujące Bank	4
II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej.....	4
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia	5
IV. Zasady zarządzania w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia.....	5
V. Zakres stosowania - art.436	6
VI. Fundusze własne Banku - art. 437	6
VII. Zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem -.....	8
VIII. Zarządzanie kapitałem – art. 438	8
IX. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439.....	8
X. Bufory kapitałowe – art. 440.....	8
XI. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441.....	9
XII. Zarządzanie ryzykami:	9
1. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym.....	9
2. Ryzyko kredytowe.....	9
2.1 Koncentracja portfela kredytowego w stosunku do kredytobiorców i branż	14
2.2 Jakość portfela kredytowego	14
2.3 Polityka Banku w zakresie stosowania i skuteczności zabezpieczeń oraz ograniczania ryzyka.....	15
2.4 Definicje należności przeterminowanych – stosowane dla celów rachunkowości	16
2.5 Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych – art.453 .	17
2.6 Opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia....	19
2.7 Opis zasad zarządzania ryzykiem kredytowym.....	19
2.8 Ograniczanie ryzyka kredytowego	20
3. Ryzyko walutowe.....	21
3.1 Skala prowadzonej działalności.....	21
3.2 Wykorzystanie ustalonych limitów:	21
3.3 Testy warunków skrajnych	22
4. Ryzyko płynności.....	23
4.1 Współczynniki miar nadzorczych i wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR.....	23
4.2 Struktura podmiotowa zobowiązań.....	24
4.3 Wskaźniki zabezpieczenia płynności	27
4.4 Wskaźniki stabilności bazy depozytowej	27
4.5 Wskaźniki finansowania aktywów	28
4.6 Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych	28
4.7 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych.....	29
4.8 Prognoza płynności finansowej Banku	29
5. Ryzyko stopy procentowej.....	30
5.1 Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudnia 2018 r.	30
5.2 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów	32
5.3 Zmiana wartości ekonomicznej Banku na skutek zmian stóp procentowych o 200 p.b.	33

5.4 Cele zarządzania ryzykami oraz ograniczenie ryzyka stopy procentowej.....	33
5.5 Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej.....	34
6. Ryzyko operacyjne.....	35
6.1 Metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego	35
6.2 Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym.....	36
7. Pozostałe wymogi kapitałowe.....	37
7.1 Koncentracja zaangażowania	37
7.2 Ryzyko koncentracji w sektor gospodarki (branżowe)	38
7.3 Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	39
7.4 Ryzyko biznesowe.....	40
7.4.1 Ryzyko wyniku finansowego (w ramach ryzyka biznesowego)	40
7.4.2 Ryzyko strategiczne	41
7.4.3 Ryzyko utraty reputacji.....	41
7.4.4 Ryzyko zmian otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji.....	42
7.4.5 Ryzyko cyklu gospodarczego	42
7.5 Ryzyko kapitałowe.....	43
7.6 Ryzyko transferowe	44
7.7 Ryzyko rezydualne	45
7.8 Ryzyko modeli	45
XIII. Dźwignia finansowa – art. 451.....	46
XIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452.....	47
XV. Wylizanie współczynnika wypłacalności Banku.....	47
XVI. Ocena adekwatności kapitałowej poprzez szacowanie wielkości kapitału wewnętrznego w procesie ICCAP.....	49
XVII. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska.....	49
XVIII. Źródła prezentowanych danych	53

I. Dane identyfikujące Bank

ETNO Bank Spółdzielczy z siedzibą w Radziechowach – Węprzu 700 jest wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Bielsku – Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000005976, Regon 001037650, NIP 5530100226. ETNO Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Z dniem 22 listopada 2017 roku ETNO Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA.

Bank swoją działalność prowadził w Oddziałach w Radziechowach – Węprzu, Filii w Miłowce, Filii w Bielsku – Białej oraz w Punktach Kasowych w Szczyrku, Żymcu oraz Rajczy. Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Etno Banku Spółdzielczego.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych, instytucjonalnych, samorządowych, prowadząc rachunki zarówno w złotych jak i w walutach obcych.

II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2018 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje – pomija w ogłaszanej informacji - informacje uznane za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) nie stosuje – pomija w ogłaszanej informacji - informacje uznane za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26

czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Etno Banku Spółdzielczym”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta stanowi **załącznik nr 3** do niniejszej Informacji i jest zgodna z założeniami „Zweryfikowanej Strategii działania Etno Banku Spółdzielczego na lata 2013/2014 – 2018”.
2. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust. 1 lit. e zawarte jest w **załączniku nr 2** do niniejszej Informacji.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

IV. Zasady zarządzania w zakresie art. 435 ust. 2 Rozporządzenia

1. Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie zajmują stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.

Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu Rady Nadzorczej Etno Banku Spółdzielczego” stanowiącej **załącznik nr 5** do niniejszej Informacji, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Zasadami polityki w zakresie oceny kwalifikacji Członków Organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącej **załącznik nr 6** oraz Polityką ładu korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącej **załącznik nr 7** do niniejszej Informacji. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego” stanowiącej **załącznik nr 8** do niniejszej Informacji, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata zgodnie z Polityką ładu korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym stanowiącej **załącznik nr 7** do niniejszej Informacji.

2. Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
3. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

4. W dniu 28.09.2017 roku Rada Nadzorcza na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz.U. z 2017 r., poz. 1089) oraz §29 ust.1 punkt 4) Statutu ETNO Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 24 dokonała wyboru członków do powołanego Komitetu Audytu. W dniu 06.06.2018r. został wybrany nowy skład członków Komitetu Audytu z nowo wybranego składu Rady Nadzorczej na lata 2018-2022.
5. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym”, definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. System informacji zarządczej uregulowany został w Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym, a szczegółowe raporty wraz z listą odbiorców i terminami sporządzania zawiera załącznik nr 1 do w/w Instrukcji. Załącznik nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym stanowi **załącznik nr 9** do niniejszej Informacji.

V. Zakres stosowania - art.436

Nie dotyczy.

VI. Fundusze własne Banku - art. 437

Fundusze własne ujmowane są w księgach rachunkowych. Uwzględniając przepisy dyrektywy CRDIV i rozporządzenia CRR z 26.06.2013 roku, fundusze własne dzieli się na kapitał Tier I i Tier II.

Kapitał Tier I ETNO Banku Spółdzielczego stanowią:

- 1) Fundusz udziałowy,
- 2) Fundusz zasobowy,
- 3) Fundusz rezerwowy.

Na dzień 31.12.2018 roku Etno Bank Spółdzielczy nie posiadał pozycji i instrumentów, które mogłyby zasilać Kapitał Tier II.

Fundusz udziałowy wykazywany jest w wartości amortyzowanej (40% za rok 2018), zgodnie z obowiązującymi przepisami przejściowymi. Wartość ta różni się od wysokości zaewidencjonowanej w księgach Banku według wartości nominalnej, zgodnej ze statutem Banku.

Fundusz zasobowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez członków Banku oraz odpisu z zysku Banku dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli.

Fundusz rezerwowy tworzony jest zgodnie ze statutem Banku z odpisów z zysku dokonywanych przez Zebranie Przedstawicieli. Zysk netto stanowi zysk wynikający z rachunku zysków i strat za okres, za który jest sporządzane sprawozdanie finansowe. Zysk netto uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej oraz inne obowiązkowe obciążenia.

w tys. zł

Fundusz udziałowy (amortyzowany)	18
Fundusz zasobowy	11 003
Fundusz rezerwowy	21
Wartości niematerialne i prawne	- 5
Odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów	288
KAPITAŁ BANKU	11 325

W przeliczeniu na EUR kapitał Banku osiągnął wartość (31.12.2018 – 4,3000) 2.634 tys. EUR.

Struktura Funduszy Własnych:

Na koniec grudnia 2018 r. fundusze własne Banku netto kształtowały się na poziomie 11 325 tys. zł. pozwalającym pokryć sumę wymogów kapitałowych obliczoną na poszczególne rodzaje ryzyka. Wielkość funduszy osiągnęła następujący poziom przedstawiony w poniższej tabeli:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)	Struktura (%)
I	Fundusz podstawowy	11 042	100,00%
1.1	Fundusz udziałowy (amortyzowany)	18	0,16%
1.2	Fundusz zasobowy	11 003	99,65%
1.3	Fundusz rezerwowy	21	0,19%
1.4	Pozycje pomniejszające Fundusz podstawowy	-5	-0,05%
1.4.1	Wartości niematerialne i prawne	-5	-0,05%
1.5	Pozycje powiększające Fundusz podstawowy	288	2,61%
1.5.1	Odpisy aktualizujące wartość finansowych aktywów	288	2,61%
II.	Fundusze własne Banku (TIER I)	11 325	100,00%
III.	Kapitał krótkoterminowy	0	0,00%

IV.	Fundusze własne Banku dla potrzeb adekwatności kapitałowej	11 325	100,00%
-----	--	--------	---------

VII. Zasady polityki w zakresie zarządzania ryzykiem -

Bank oferuje proste produkty bankowe, a działalności handlowej w rozumieniu Uchwały KNF Bank nie prowadzi. Bank koncentruje się na produktach, w których posiada doświadczenie umożliwiające realną ocenę ryzyka. Po stronie aktywów są to głównie kredyty dla przedsiębiorstw, spółek prywatnych, rolników oraz spółdzielni, obligacje skarbowe i lokaty bankowe. Po stronie pasywów są to głównie depozyty osób prywatnych, przedsiębiorstw i spółek oraz jednostek samorządu terytorialnego. Wprowadzanie nowych produktów jest zawsze poprzedzone analizą ryzyka związanego z tymi produktami.

Bank stara się rozwijać swoją działalność, kształtować strukturę aktywów i pasywów oraz operacji pozabilansowych, tak aby zapewnić płynność krótko i długoterminową oraz ograniczyć narażenie banku na inne występujące ryzyka.

VIII. Zarządzanie kapitałem – art. 438

Bank w 2018 roku prowadził księgi wg polskich standardów rachunkowości (PSR).

W celu zapewnienia bezpieczeństwa ekonomicznego Bank posiada fundusze własne, dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności. Jest to zgodne z zarządzeniem KNF, które wymaga, aby banki utrzymywały odpowiedni poziom kapitałów własnych jako zabezpieczenie przed następstwem ryzyk, związanych z prowadzeniem działalności operacyjnej. Miarą służącą określeniu adekwatności kapitałowej jest współczynnik wypłacalności.

Monitorowanie i zarządzanie ryzykami odbywa się w Banku w oparciu o zasady i procedury zatwierdzone przez Zarząd Banku oraz Radę Nadzorczą.

IX. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

X. Bufory kapitałowe – art. 440

Nie dotyczy.

Na datę sporządzania informacji nie obowiązywały przepisy dotyczące utrzymywania buforów kapitałowych.

XI. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy.

Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

XII. Zarządzanie ryzykami:**1. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym**

Zaangażowanie w papiery wartościowe na dzień 31.12.2018 r. w Banku przedstawia poniższa tabela

Rodzaj papieru	wartość nominalna	Ilość	wartość transakcji	oprocentowanie
obligacje skarbowe DS1023	1 000	1000	976 000	4,00%- stałe
obligacje skarbowe WZ0121	1 000 1 000	1000 3000	979 500 2 971 500	1,81%-zmienne 1,81%-zmienne
obligacje skarbowe WZ0124	1 000 1 000 1 000 1 000	1000 1000 2000 3000	968 500 971 000 1 945 400 2 940 000	1,81%-zmienne 1,81%-zmienne 1,81%-zmienne 1,81%-zmienne
obligacje skarbowe DS0725	1 000	2000	2 014 000	3,25%- stałe
obligacje skarbowe DS0726	1 000	1 800	1 733 400	2,50%- stałe

Zasady zaangażowania Banku w papiery wartościowe reguluje Instrukcja zasady zaangażowania w papiery wartościowe w ETNO Banku Spółdzielczym. Limitowanie, raportowanie i kontrola przestrzegania ustalonych norm zaangażowania w dłużne papiery wartościowe w ETNO Banku Spółdzielczym, ma na celu ograniczenie strat związanych z rentownością poszczególnych produktów np. bonów skarbowych, obligacji skarbowych z uwagi na zróżnicowane oprocentowanie.

Zakup dłużnych papierów wartościowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży ma na celu dywersyfikację portfela bankowego. W celu ograniczenia ekspozycji Etno Banku Spółdzielczego na ryzyko spadku wartości rynkowej portfela dłużnych papierów wartościowych bank wprowadził limity wartości nominalnych dłużnych papierów wartościowych w portfelu bankowym. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz wraz z Zespołem Finansowo-Księgowym na podstawie informacji otrzymanych z Dom Maklerskiego Banku BPS sporządza raport o przestrzeganiu obowiązujących limitów zgodnie z załącznikiem nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w Etno Banku Spółdzielczym.

2. Ryzyko kredytowe

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został wyliczony z wykorzystaniem metody standardowej. W wyliczaniu wymogu zastosowano wskaźnik wsparcia MŚP w wysokości 0,7619 wartości aktywów ważonych ryzykiem. Strukturę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego przedstawia poniższa tabela.

WYMOGI KAPITAŁOWE RAZEM Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO		
KLASY EKSPOZYCJI	WARTOŚĆ NETTO (tys. zł)	WYMÓG KAPITAŁOWY
RZADY I BANKI CENTRALNE	16 514	88
SAMORZĄDY TERYTORIALNE I WŁADZE LOKALNE	12 872	206
INSTYTUCJE – BANKI	34 349	63
PRZEDSIĘBIORSTWA	1 534	94
DETALICZNE	1 788	107
ZABEZPIECZONE NA NIERUCHOMOŚCIACH	35 776	2 216
PRZETERMINOWANE	4 889	510
POZOSTAŁE	8 060	495
ŁĄCZNIE	115 782	3 779

Klasyfikacja ekspozycji - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego
Tabela 1.1
31.12.2018

Wartość nominalna aktywów	Odsetki	Rezerwa / Umorzenie	umowy kompensacyjne	ESP	Wartość netto (N)	Waga	Aktywa ważone ryzykiem (RWA)	Wymóg kapitałowy	wskaźnik wsparcia dla MSP
Ekspozycje według metody standardowej									
1. Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	16 374 222,97	139 852,00	0,00	0,00	16 514 074,97		1 099 267,43	87 941,39	1 099 267,43
ekspozycje wynikające z należności z tytułu podatków płaconych na rzecz Skarbu	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0%	0,00	0,00	0,00
aktywa stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych, które zostały ulokowane w skarbowych papierach wartościowych	0,00				0,00	0%	0,00	0,00	0,00
bony skarbowe, obligacje Skarbu Państwa, bony pieniężne NBP	15 934 516,00	139 852,00	0,00		16 074 368,00	0%	0,00	0,00	0,00
aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	439 706,97				439 706,97	250%	1 099 267,43	87 941,39	1 099 267,43
2. Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12 862 304,00	9 540,09	0,00	0,00	12 871 644,54		2 574 328,91	205 946,31	2 574 328,91
ekspozycje wobec urzędów powiatowych i gminnych;	12 862 304,00	9 540,09	0	199,55	12 871 644,54	20%	2 574 328,91	205 946,31	2 574 328,91
ekspozycje wobec urzędów marszałkowskich					0,00	20%	0,00		
ekspozycje wobec związków jednostek samorządu terytorialnego					0,00	20%	0,00		
ekspozycje wobec organów administracji samorządowej					0,00	20%	0,00		
Pozabilans	3 500 000,00				700 000,00	20%	140 000,00	11 200,00	140 000,00
3. Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00
4. Ekspozycje wobec instytucji	34 336 849,36	12 595,94	0,00	0,00	34 349 445,30		784 515,39	62 761,23	784 515,39
należności od banków z tytułu rezerwy obowiązkowej	1 440 000,00	0,00	0,00	0,00	1 440 000,00	0%	0,00	0,00	0,00
należności od banków z rezydującym terminem zapadalności do 3-mcy	31 877 494,34	10 930,56	0,00	0,00	31 888 424,90	0%	0,00	0,00	0,00
należności od banków z rezydującym terminem zapadalności powyżej 3-mcy	0,00	0,00	0,00	0,0	0,00	0%	0,00	0,00	0,00
FOSG	546 345,00	1 665,38			548 010,38	100%	548 010,38	43 840,83	548 010,38
Fundusz zabezpieczający - art. 119 ust 5 CRR	473 010,02	0,00			473 010,02	50%	236 505,01	18 920,40	236 505,01
5. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 800 205,21	3 717,51	7,40	254 620,00	1 534 011,35		1 534 011,35	93 501,06	1 168 763,25
a) 20001, 21001	1 354 477,00	3 420,11	0,00	254 620,00	13 472,54	100%	1 089 804,57	66 425,77	830 322,10
b) 27011, 21001-17	292 875,73		7,40	0,00	292 868,33	100%	292 868,33	17 850,91	223 136,38
c) 20002	0,00	0,00			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
d) 27012	0,00	0,00	0	0,00	0,00	100%	0,00	0,00	0,00
d) 20003	134 101,86	297,40	0,00	0,00	1 811,43	100%	132 587,83	8 081,49	101 018,67
e) 27013	18 750,62		0,00	0,00	18 750,62	100%	18 750,62	1 142,89	14 286,10
f) 20005	0,00	0,00			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
g) 27015	0,00		0		0,00	100%	0,00	0,00	0,00
Działalność - zapad. do 1 roku	2 368 917,68			0,00	473 783,54	100%	473 783,54	28 878,05	360 975,68
Gwarancje	1 079 590,00			70 273,65	1 009 316,35	100%	1 009 316,35	61 519,85	768 998,13
6. Ekspozycje detaliczne	1 842 729,66	8 165,03	27 522,14	0,00	35 103,77	1 788 268,78	1 341 201,59	107 296,13	1 341 201,59
20004	1 628 312,81	8 165,03	24 305,89		35 103,77	1 577 068,18	75%	1 182 801,14	94 624,09
27414	214 416,85		3 216,25		0,00	211 200,60	75%	158 400,45	12 672,04
kred. w rach.kred.-zapad. do 1 roku	24 688,12	0,00			4 937,62	75%	3 703,22	296,26	3 703,22
ROR	321 032,07				64 206,41	75%	48 154,81	3 852,38	48 154,81
7. Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	35 999 796,45	127 539,38	1 718,50	0,00	349 592,37	35 776 024,96	35 776 024,96	2 216 054,67	27 700 683,41
ekspozycje w pełni zabezp. na nieruch. mieszkalnej					0,00	35%	0,00	0,00	0,00
ekspozycje w pełni zabezp. na nieruch. komercyj.					0,00	50%	0,00	0,00	0,00
20004 ekspozycje zabezp. na nieruch. w sytuacji mormalnej	1 170 343,95	3 144,32	0	14 824,74	1 158 663,53	100%	1 158 663,53	92 693,08	1 158 663,53
21004 ekspozycje zabezp. na nieruch. w sytuacji pod obserwacją	692 219,59	12 850,63	192,76	3 272,23	701 605,23	100%	701 605,23	56 128,42	701 605,23
ekspozycje zabezp. na nieruch. w sytuacji mormalnej i pod obserwacją	34 137 232,91	111 544,43	1525,74	331 495,40	33 915 756,20	100%	33 915 756,20	2 067 233,17	25 840 414,65

Strona 1

8. Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	6 379 131,90	1 039 802,59	2 517 237,11	0,00	12 384,27	4 889 313,11		6 379 271,17	510 341,69	6 379 271,17
2x001 ekspozycje zabezp. na nieruch. min.20% rezerwy -zagrożone	1 514 000,00	295 210,43	795 210,43		0,00	1 014 000,00	100%	1 014 000,00	81 120,00	1 014 000,00
2x001 ekspozycje zabezp. na nieruch. rezerwa poniżej 20% -zagrożone	733 133,56	23 334,21	23 334,21		0,00	733 133,56	150%	1 099 700,34	87 976,03	1 099 700,34
2x002 ekspozycje zabezp. na nieruch. min.20% rezerwy -zagrożone						0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x002 ekspozycje zabezp. na nieruch. rezerwa poniżej 20% -zagrożone	1 626 292,48	10 755,36	10 755,36		11 459,33	1 614 833,15	150%	2 422 249,73	193 779,98	2 422 249,73
2x003 ekspozycje zabezp. na nieruch. min.20% rezerwy -zagrożone	1 698 363,73	468 720,21	1 271 686,94			895 397,00	100%	895 397,00	71 631,76	895 397,00
2x003 ekspozycje zabezp. na nieruch. rezerwa poniżej 20% -zagrożone	632 874,34	2 264,68	2264,68		924,94	631 949,40	150%	947 924,10	75 833,93	947 924,10
20004 ekspozycje przeterminowane 90-180 dni rezerwa poniżej 20%	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	150%	0,00	0,00	0,00
2x001 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	5 511,69	2 557,76	8 069,45		0,00	0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x001 ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	150%	0,00	0,00	0,00
2x002 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	64,68		64,68			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x005 ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%	56,85		56,85			0,00	150%	0,00	0,00	0,00
2x003 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	10 945,61	4 338,18	15 283,79			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x003 ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%						0,00	100%	0,00	0,00	0,00
2x004 ekspozycje zagrożone rezerwa min. 20%	157 888,96	232 621,76	390 510,72			0,00	100%	0,00	0,00	0,00
Pozabilans - ekspozycje zagrożone rezerwa poniżej 20%	0,00	0,00	0,00		0,00	0,00	100%	0,00	0,00	0,00
9. Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	12 712,68	0,00	0,00	0,00	0,00	12 712,68		12 712,68	1 017,01	12 712,68
ekspozycje z tytułu TFI	12 712,68	0,00				12 712,68	100%	12 712,68	1 017,01	12 712,68
10. Ekspozycje kapitałowe	869 143,70	0,00	0,00	0,00	0,00	869 143,70		869 143,70	69 531,50	869 143,70
akcje, w szczególności akcje Banku Zrzeszającego	869 143,70	0,00				869 143,70	100%	869 143,70	69 531,50	869 143,70
udziały							100%	0,00	0,00	0,00
papiery wartościowe nabyte od innych banków, które banki-emitenci zaliczyli do funduszy własnych							100%	0,00	0,00	0,00
11. Inne ekspozycje	11 245 237,75	0,00	4 067 718,48		0,00	7 177 519,27		5 311 912,95	424 953,04	5 311 912,95
rzeczowe aktywa trwałe	8 528 647,39		4 023 720,59			4 504 926,80	100%	4 504 926,80	360 394,14	4 504 926,80
akcje IT Card	50 000,00					50 000,00	100%	50 000,00	4 000,00	50 000,00
środki pieniężne w kasie i równoważne pozycje gotówkowe	1 865 606,32		0,00			1 865 606,32	0%	0,00	0,00	0,00
pozostałe aktywa w tym zaliczki i rozliczenia międzyokresowe czynne	800 984,04		43 997,89			756 986,15	100%	756 986,15	60 558,89	756 986,15
RAZEM BILANS	121 722 333,68	1 341 212,54	6 614 203,63	254 620,00	412 563,93	115 782 158,66		55 682 390,11	3 779 344,04	47 241 800,46
RAZEM POZABILANS	7 294 227,87	0,00	0,00	70 273,65	0,00	2 252 243,92		1 674 957,91	105 746,55	1 321 831,83
BILANS + POZABILANS	129 016 561,55	1 341 212,54	6 614 203,63	324 893,65	412 563,93	118 034 402,58		57 357 348,03	3 885 090,58	48 563 632,29

Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego						Składniki o wagach ryzyka 75% i więcej (N)	Do wagi średniej: (RWA)
3 885 090,58				0,00		52 173 338,42	+ 52 759 236,30
Wskaźnik struktury							
44,20%							
Dodatkowy wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego				116 036 778,66			
0							
Średnia waga ryzyka (od 75%)							
101,12%							

Poniższe zestawienie przedstawia obciążenie ryzykiem kredytowym zaangażowań Banku na dzień 31 grudnia 2018 r.

Wtys. zł

Wyszczególnienie	Kredyty i lokaty w syt. norm. i pod obs.	Saldo kredytów i lokat zagrożonych w tym	Ponizej standardu	Wątpliwe	Stracone	Zaangażowanie razem
1	2	3	4	5	6	7
I. Zaangażowanie kapitałowe sektor niefinansowy w tym wobec	39 643	6 379	2 259	733	3 387	46 022
1. Przedsiębiorstw i spółek państwowych	0	0	0	0	0	0
2. Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	23 547	2 253	0	733	1 520	25 800
3. Przedsiębiorców indywidualnych	11 815	2 342	633	0	1 709	14 157
4. Osób prywatnych	3 705	158	0	0	158	3 863
5. Rolników indywidualnych	0	1 626	1 626	0	0	1 626
6. Instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych	576	0	0	0	0	576
II. Zaangażowanie kapitałowe – sektor samorządowy	12 862	0	0	0	0	12 862
III. Zaangażowanie kapitałowe – sektor finansowy (kredyty)	0	0	0	0	0	0
IV. Zaangażowanie kapitałowe – sektor finansowy (lokaty otrzymane)	0	0	0	0	0	0
IV. Zaangażowanie kapitałowe – sektor finansowy (lokaty)	34 349	0	0	0	0	34 349

tabela zaprezentowana w wartości nominalnej

Głównym składnikiem portfela kredytowego Banku są kredyty udzielone z przeznaczeniem na finansowanie działalności gospodarczej.

2.1 Koncentracja portfela kredytowego w stosunku do kredytobiorców i branż

Procentowy udział poszczególnych branż o największym zaangażowaniu w obligu kredytowym, które na dzień 31.12.2018 r. wynosiło 58 884 tys. zł.

Sektor gospodarczy	% kredyty
Najem, dzierżawa, handel nieruchomościami	6,52%
Handel dot.pojazdów (w tym handel paliw)	6,00%
Hotelarstwo	14,46%
Usługi remontowo budowlane i handel materiałami budowlanymi	13,13%
Handel spożywczy	5,33%
Przetwórstwo i produkcja drewna, mebli i wyroby drzewne	0,61%
Budowa dróg i autostrad	0,03%
Budżet	20,82%
Gastronomia	7,81%
Usługi transportowe	3,87%
Produkcja ciepła	2,37%
Handel artykułami przemysłowymi	2,86%
Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	2,42%
Usługi turystyczne i sportowo rekreacyjne	6,12%
Handel złomem i przetwórstwo w tym zakresie	1,89%
Inne niesklasyfikowane	3,57%

Procentowy udział poszczególnych branż o największym zaangażowaniu w fundusze własne, które na dzień 31.12.2018 r. wynosiły 11 325 tys. zł.

Sektor gospodarczy	% funduszy własnych
Najem, dzierżawa, handel nieruchomościami	31,64%
Handel dot.pojazdów (w tym handel paliw)	29,13%
Hotelarstwo	70,16%
Usługi remontowo budowlane i handel materiałami budowlanymi	63,73%
Handel spożywczy	25,85%
Przetwórstwo i produkcja drewna, mebli i wyroby drzewne	2,97%
Budowa dróg i autostrad	0,17%
Budżet	101,02%
Gastronomia	37,91%
Usługi transportowe	18,77%
Produkcja ciepła	11,49%
Handel artykułami przemysłowymi	13,90%
Produkcja metalowych elementów stolarki budowlanej	11,74%
Usługi turystyczne i sportowo rekreacyjne	29,69%
Handel złomem i przetwórstwo w tym zakresie	9,15%
Inne niesklasyfikowane	17,33%

2.2 Jakość portfela kredytowego

Strukturę jakościową portfela kredytowego ETNO Banku Spółdzielczego (wyliczoną w oparciu o wartość nominalną kredytów) na dzień 31.12.2018 prezentuje poniższa tabela:

Specyfikacja kredytów – sektor niefinansowy (w tys. zł)					
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki	Rezerwa	ESP	Wartość bilansowa netto
<i>Kredyty w syt. normalnej</i>	35 308	99	28	412	34 967
	35 308	99	28	412*	34 967
<i>Kredyty pod obserwacją</i>	4 334	41	2	0	4 373
	4 334	41	2	0	4 373
<i>Kredyty poniżej standardu</i>	2 259	13	13	0	2 259
	2 259	13	13	0	2 259
<i>Kredyty wątpliwe</i>	733	23	23	0	733
	733	23	23	0	733
<i>Kredyty stracone</i>	3 387	1 003	2481	0	1 909
	3 387	1 003	2481	0	1 909
ŁĄCZNE KREDYTY	46 021	1 179	2 547	412	44 241
*-ESP (brak możliwości rozbięcia na sytuacje)					
Specyfikacja kredytów – sektor budżetowy					
Wyszczególnienie	Należność kredytowa	Odsetki	Rezerwa	ESP	Netto należności (z odsetkami)
<i>Sytuacja normalna</i>	12 862	10	0	0	12 872
	12 862	10	0	0	12 872
ŁĄCZNE KREDYTY	58 884	1 189	2 547	412	57 114

2.3 Polityka Banku w zakresie stosowania i skuteczności zabezpieczeń oraz ograniczania ryzyka

1. W celu ograniczenia ryzyka wiążącego się z działalnością kredytową Bank przyjmuje stosowne formy zabezpieczenia.

2. Bank stosuje jedną lub kilka form zabezpieczenia kredytu, w zależności od oceny stopnia ryzyka.
3. Zabezpieczenie spłaty kredytu ustanawiane jest przed uruchomieniem kredytu. W przypadku zagrożenia spłaty kredytu z powodu znacznego pogorszenia się stanu majątkowego Kredytobiorcy lub obniżenia się wartości zabezpieczenia przyjętego w dacie udzielenia kredytu, wymagane jest ustanowienie dodatkowego zabezpieczenia w trakcie korzystania z kredytu przez Kredytobiorcę.
4. Monitorowanie zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, mające na celu zminimalizowanie ryzyka związanego z angażowaniem środków finansowych Banku, obejmuje:
 - 1) weryfikację dokumentów dostarczonych przez Kredytobiorcę lub inne osoby udzielające zabezpieczenia,
 - 2) inspekcję u Kredytobiorcy lub innych osób w celu przeglądu majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia (hipoteka, zastaw, przewłaszczenie) i zweryfikowania przedstawionej Bankowi dokumentacji,
 - 3) ustalenie istnienia ewentualnych innych obciążeń prawnych majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia na rzecz Banku (wpisy hipotek w księdze wieczystej nieruchomości na rzecz innych wierzycieli, służebności ustanowione na rzecz osoby trzeciej na nieruchomości obciążonej wpisem hipoteki na rzecz Banku) itp.
 - 4) ocenę szybkości zaspokojenia roszczeń Banku z przedmiotu zabezpieczenia,
 - 5) ustalenie ewentualnego zagrożenia w postaci wszczęcia postępowania egzekucyjnego przez innego wierzyciela w stosunku do majątku będącego przedmiotem zabezpieczenia ustanowionego na rzecz Banku.
 - 6) okresowe oszacowanie wartości (zmiany wartości) zabezpieczeń kredytów udzielonych przez Bank.

2.4 Definicje należności przeterminowanych – stosowane dla celów rachunkowości

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność (z tytułu kapitału lub odsetek) niespłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami). Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

1. Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek.

2. Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

2.5 Opis zasad polityki w zakresie zabezpieczeń kredytowych i tworzenia rezerw kredytowych – art.453

Rezerwy na należności z tytułu kredytów udzielonych przez Etno Bank Spółdzielczy tworzone są zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zm. W zależności od kategorii ryzyka bankowego rezerwy tworzone są w wysokości kolejno: 1,5%, 20%, 50% i 100% podstawy tworzenia rezerw.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zakwalifikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń ekspozycji.

Bank pomniejsza podstawę tworzenia rezerw w oparciu o posiadane zabezpieczenia zgodnie z ww. Rozporządzeniem.

w tys. zł.

Klient	Kwota kredytu/ Gwarancje	kwota pomniejszeń	utworzona rezerwa	Podstawa	Klasyfikacja
21832	281 548,79	208 344,75	1 098,06	Hipoteka i przewłaszczenie	Pod Obserwacją
69687	43 899,00	43 899,00	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
69687	588 975,34	588 975,34	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
442682	1 626 292,48	1 626 292,48	0,00	Hipoteka	Poniżej Standardu
107871	162 471,37	162 471,37	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
100058	66 000,00	66 000,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
109918	62 694,00	62 694,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
75499	98 646,00	98 646,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
75499	101 352,00	101 352,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
75499	342 022,00	342 022,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
101895	159 377,00	159 377,00	0,00	Hipoteka	Stracona
101895	676 580,00	676 580,00	0,00	Hipoteka	Stracona
136969	397 480,00	59 440,00	338 040,00	Hipoteka	Stracona
122467	1 514 000,00	1 014 000,00	500 000,00	Hipoteka	Stracona
148252	1 359 351,27	1 359 351,27	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
130622	397 188,89	397 188,89	0,00	Hipoteka	Wątpliwa

136549	475 966,00	475 966,00	0,00	Hipoteka	Pod Obserwacją
169	130 000,00	130 000,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwa
169	350 000,00	350 000,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwa
169	50 000,00	50 000,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwa
169	95 000,00	95 000,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwa
169	60 000,00	60 000,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwa
169	75 000,00	75 000,00	0,00	Hipoteka	Wątpliwa
158990	1 198 197,00	1 198 197,00	0,00	Hipoteka	Pod obserwacją
158990	35 411,00	35 411,00	0,00	Hipoteka	Pod obserwacją
116945	46 555,76	46 555,76	0,00	Hipoteka	Pod obserwacją
120232	103 643,83	0,00	1 554,66		Pod obserwacją
Razem	10 497 651,73	9 215 866,98	840 692,72		

2008r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	6,74%
2009r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	7,78%
2010r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	5,12%
2011r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	2,84%
2012r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	1,62%
2013r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	2,59%
2014r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	1,92%
2015r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	2,16%
2016r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	2,15%
2017r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	10,29%
2018r.	
udział kredytów zagrożonych w sumie kredytów brutto	10,83%

Rezerwy na należności kredytowe, zobowiązania pozabilansowe i inne	Stan na 31.12.2017
Rezerwy na kredyty w syt. normalnej i pod obserwacją	29
Rezerwy na kredyty w syt. zagrożonej	2 517
ŁĄCZNE REZERWY NA KREDYTY	2 546
Rezerwy na należności	44
Rezerwy na odprawy emerytalne, nagrody jubileuszowe	265
Inne rezerwy – na przyszłe zobowiązania	
ŁĄCZNE POZOSTAŁE REZERWY	309
ŁĄCZNE REZERWY	2 855

(w tys. zł)	Grudzień 2012	Grudzień 2013	Grudzień 2014	Grudzień 2015	Grudzień 2016	Grudzień 2017	Grudzień 2018
Utworzone rezerwy celowe konto 76029 - koszty	355	108	249	230	121	778	651
Rozwiązane rezerwy celowe konto 86029 - dochody	82	66	60	57	67	92	275
	-273	-42	-189	-173	-54	-686	-376

2.6 Opis zasad polityki w zakresie narażenia na ryzyko niekorzystnej zmiany wartości zabezpieczenia

Podjmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym Bank dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia, o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia oceniana jest według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

2.7 Opis zasad zarządzania ryzykiem kredytowym

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań, wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe jest najpoważniejszym ryzykiem wpływającym na bezpieczeństwo Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania

ryzykiem kredytowym jest utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Ryzyko kredytowe jest raportowane i monitorowane miesięcznie zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest:

- 1) Utrzymanie jakości portfela kredytów na optymalnym poziomie,
- 2) Przestrzeganie limitów zewnętrznych zgodnych z ustawą Prawo bankowe i wewnętrznymi, zgodnych z regulacjami obowiązującymi w Banku.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym opiera się na:

- 1) analizie obecnego stanu portfela kredytów i jego jakości,
- 2) analizie sytuacji branż, w które zaangażowany jest Bank,
- 3) analizie sytuacji ekonomiczno – finansowej potencjalnych kredytobiorców,
- 4) analizie procesów windykacyjnych.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym odbywa się poprzez:

- 1) ocenę zdolności kredytowej oraz sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców,
- 2) kształtowanie marży na produktach kredytowych,
- 3) stosowanie limitów kredytowych,
- 4) stosowanie zabezpieczeń kredytów,
- 5) zarządzanie rezerwami celowymi.

2.8 Ograniczanie ryzyka kredytowego

W ETNO Banku Spółdzielczym ograniczenie ryzyka kredytowego odbywa się poprzez:

- 1) stosowany system limitów na poziomie podejmowania decyzji kredytowych,
- 2) wprowadzenie metodyk badania zdolności kredytowej klientów,
- 3) kwartalny monitoring sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców, o dużych zaangażowaniach i zagrożonych,
- 4) weryfikację wartości zabezpieczeń i poziomu rezerw celowych,
- 5) ocenę ryzyka związanego z poszczególnymi branżami,
- 6) stosowanie różnych form zabezpieczenia.

Limity dotyczące ryzyka kredytowego określone są w poszczególnych procedurach zarządzania tym ryzykiem.

3. Ryzyko walutowe

3.1 Skala prowadzonej działalności

Według stanu na dzień 31.12.2018 r. (po przeliczeniu na PLN wg kursu średniego NBP):

- a) aktywa walutowe wynosiły 1 300 tys. zł, w tym kredyty brutto 0,00 zł.,
- b) pasywa walutowe wynosiły 1 288 tys. zł, co stanowiło 1,25% zobowiązań wobec sektora niefinansowego oraz budżetowego ogółem.

Na podstawie analizy dziennych raportów z pomiaru ryzyka walutowego w ETNO Banku Spółdzielczym stwierdza się, że w miesiącu grudniu 2018 roku ryzyko walutowe było na niskim poziomie.

3.2 Wykorzystanie ustalonych limitów:

Ustalone limity zostały wykorzystane w następującym procencie:

	% wykorzystania limitu
Stan środków na rachunkach bieżących walutowych w PLN	34,01%
Sredniomiesięczny stan kas walutowych w PLN łącznie	42,16%
EUR	39,96%
USD	37,08%
GBP	63,38%

Indywidualna pozycja walutowa netto dla poszczególnych walut:

EUR – wykorzystanie limitu 6,48%

GBP – wykorzystanie limitu 1,01%

USD – wykorzystanie limitu 1,96%

Pozycja walutowa całkowita – 0,11%

Sytuacja na krajowym rynku walut w miesiącu grudniu – kursy walut EUR zanotowało wzrost, USD i GBP zanotowały spadek. Zysk z tytułu wyceny walut (rewaluacja) na dzień 31.12.2018 wyniosła 494,47 zł. Dochód z wymiany walut wyniósł 66 791,62 zł. Łączny dochód na dzień 31.12.2018 wyniósł 67 286,09 zł.

Różnica pomiędzy kursami średnimi z dnia 01.12 i 31.12.2018 roku poszczególnych walut kształtowała się następująco :

EUR – wzrost o 0,0065;

GBP – spadek o 0,0681;

USD – spadek o 0,0181;

Bank stosuje kursy podawane przez Bank Polskiej Spółdzielczości. Bank utrzymuje pozycję walutową poniżej ustalonego limitu i przy spadku kursów stara się o to, by ponieść jak najmniejszą stratę.

W ostatnim dniu miesiąca tj. 31.12.2018 pozycja walutowa wynosiła 0,11%, nie przekroczyła 2% funduszy własnych w związku z czym wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego wyniósł 0,00 zł.

3.3 Testy warunków skrajnych

Udział procentowy wyniku tys. zł w funduszach własnych Banku (max 2%):

1. Transakcje wg. kursu BPS S.A. zł.- udział% 0,11%
2. Transakcje wg. obniżonego kursu (-30%) zł.- udział% 0,07 %
3. Transakcje wg. podwyższonego kursu(+30%) zł.- udział% 0,13 %
4. Transakcje wg. obniżonego kursu (-50%) zł.- udział% 0,05 %
5. Transakcje wg. podwyższonego kursu (+50%) zł.- udział% 0,15 %

Maksymalny poziom straty na funduszach własnych (0,5%) dla kursu +/-30%

limit 57 tys. zł – na dzień 31.12.2018 roku strata wyniosłaby 4 tys. zł

Maksymalny poziom straty na funduszach własnych (1%) dla kursu +/- 50%

limit 113 tys. zł – na dzień 31.12.2018 roku strata wyniosłaby 6 tys. zł. Z powyższych danych wynika, że w przypadku nawet dużych wahań kursowych Bank nie poniesie straty, która byłaby nieakceptowana. Wartości strat mieszczą się w wyznaczonych limitach.

Ryzyko walutowe powstaje na skutek wpływu zmian kursowych na poszczególne pozycje bilansowe Banku: aktywa, pasywa oraz zakontraktowane przepływy środków pieniężnych w różnych walutach. Ryzyko to składa się z pozycji strukturalnej, wynikającej z długoterminowych dewizowych aktywów i pasywów oraz z pozycji transakcyjnej, która jest rezultatem dewizowych transakcji natychmiastowych i terminowych.

Do działań wchodzących w zakres zarządzania ryzykiem walutowym podejmowanych przez Bank należą:

- 1) zapewnienie płynności płatniczej Banku przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro,
- 2) zasilenia i odprowadzenia gotówki w walutach obcych,
- 3) kupno i sprzedaż walut,
- 4) transakcje lokacyjne w walutach obcych.

Ryzyko walutowe jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

4. Ryzyko płynności

W 2018 roku ETNO Bank Spółdzielczy przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA i wystąpił do Komisji Nadzoru Finansowego o zezwolenie na odstąpienie od stosowania przez ETNO Bank Spółdzielczy przepisów określonych w części szóstej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L176 z 27.06.2013 r.) oraz wskazania Banku BPS SA jako zobowiązanego do wypełnienia wymogów w tym zakresie na podstawie zagregowanych danych uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Informacje dotyczące ryzyka płynności i wyliczenia wymogu kapitałowego z tego tytułu zostały przedstawione w poniższej tabeli:

	Wartości w tys. zł
Aktywa płynne	50 172
- kasa	1 866
- należn. od sektora fin. z terminem zapad. do 30 dni	34 337
Aktywa ogółem – suma bilansowa netto	116 042
Wskaźnik udziału aktywów płynnych w akt. ogółem	43,2%
Baza depozytowa	102 942
Sytuacja szokowa	
Spadek bazy depozytowej o 20%	82 354
Aktywa płynne pomniejszone o 20% bazy depozytowej	40 138
Wskaźnik udziału	31,0%
Minimalny poziom aktywów płynnych	16 413
Brakująca kwota aktywów płynnych	0
Oprocentowanie lokat oferowanych przez BPS 1M	1,63%
Oprocentowanie lokat składanych w BPS 1M	1,41%
Różnica w oprocentowaniu - koszt	0,0%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności wyniósł **0 tys. zł.**

Ryzyko płynności bank uznaje za ryzyko istotne.

4.1 Współczynniki miar nadzorczych i wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR

1. Współczynnik M1 - Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem

2. Współczynnik M2 - Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi ETNO Bank Spółdzielczy przez cały 2018 rok utrzymywał nadzorcze miary płynności powyżej limitów wyznaczonych przez KNF. Na koniec 2018 roku nadzorcze miary płynności wynosiły:

M1 – 0,43 (limit 0,20 min),

M2 – 1,63 (limit 1,00 min).

Limity nadzorcze wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. były przestrzegane i nie zostały przekroczone w okresie objętym analizą.

Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR wyniósł w analizowanym miesiącu 223% i wzrósł w porównaniu do końca ubiegłego roku o 22 pp. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.

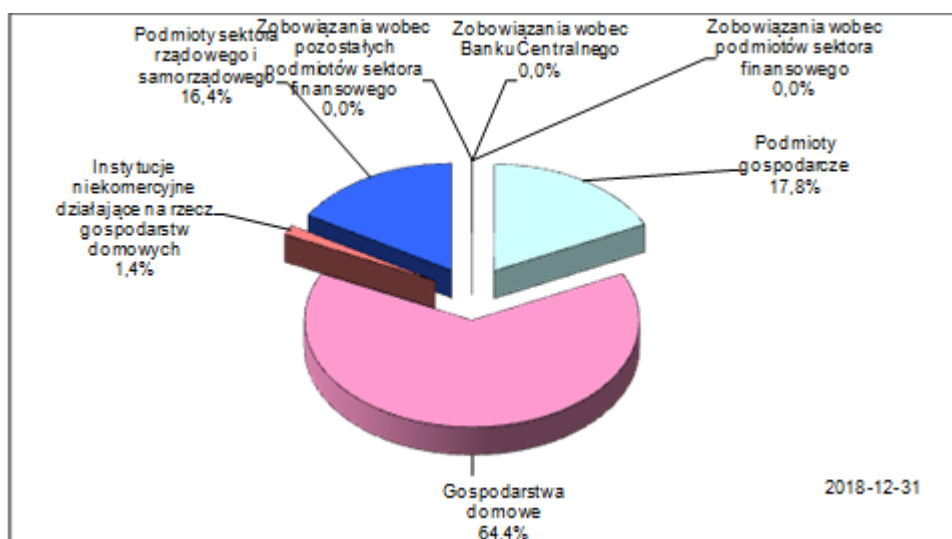
4.2 Struktura podmiotowa zobowiązań

Źródła finansowania działalności Banku wg struktury podmiotowej:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień			Dynamika Zmiana		
		2017-12-31	2018-11-30	2018-12-31	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego roku	w stosunku do końca ubiegłego miesiąca
A.	Zaangażowanie środków finansowych - wg wartości nominalnej	112 424	114 877	111 816	99,5%	-608	-3 061
A.1	Należności ogółem - wg wartości nominalnej	94 253	96 791	93 221	98,9%	-1 032	-3 570
I.	Należności z tytułu kredytów, skup. wierz. i zrealiz. gwarancji i innych należności wg pierwotnych terminów ich realizacji ogółem - wg wartości nominalnej	57 806	54 187	58 884	101,9%	1 078	4 697
1.	Należności z tytułu kredytów i pożyczek (PLN i waluty obce)	53 487	47 792	52 505	98,2%	-982	4 713
2.	Skupione wierzytelności	0	0	0	0,0%	0	0
3.	Zrealizowane gwarancje i poręczenia	0	0	0	0,0%	0	0
4.	Inne należności	0	0	0	0,0%	0	0
5.	Należności zagrożone	4 319	6 395	6 379	147,7%	2 060	-16
II.	Papiery wartościowe	16 570	16 729	16 729	101,0%	159	0
A.1.1	Należności wg sektorów - wg wartości nominalnej	94 253	96 791	93 221	98,9%	-1 032	-3 570
I.	Podmioty finansowe - wg wartości nominalnej	36 446	42 604	34 337	94,2%	-2 110	-8 267
1.	Należności od Banku Centralnego - wg wartości nominalnej	0	0	0	0,0%	0	0
2.	Należności od podmiotów finansowych - wg wartości nominalnej	36 446	42 604	34 337	94,2%	-2 110	-8 267
2.1.	Rachunki bieżące (PLN i waluty obce)	61	54	54	88,3%	-7	0
2.2.	Rezerwa obowiązkowa	1 254	1 448	1 440	114,8%	186	-8
2.3.	Rachunki celowe (ZFŚS, FOŚ, inne)	605	10 764	10 751	1776,8%	10 145	-14
2.4.	Lokaty terminowe	34 526	30 338	22 092	64,0%	-12 434	-8 245
2.5.	Kredyty i pożyczki (PLN i waluty obce)	0	0	0	0,0%	0	0
2.6.	Należności z tytułu skupionych wierzytelności	0	0	0	0,0%	0	0
2.7.	Należności z tytułu zrealizowanych gwarancji i poręczeń	0	0	0	0,0%	0	0
2.8.	Inne należności	0	0	0	0,0%	0	0
2.9.	Należności zagrożone	0	0	0	0,0%	0	0
II.	Podmioty niefinansowe - wg wartości nominalnej	47 929	45 200	46 022	96,0%	-1 907	822
II.1.	Kredyty i pożyczki (PLN i waluty obce)	43 609	38 805	39 642	90,9%	-3 967	838
1.	Podmioty gospodarcze - wg wartości nominalnej	24 982	24 576	25 799	103,3%	817	1 223
2.	Gospodarstwa domowe - wg wartości nominalnej	22 030	20 040	19 646	89,2%	-2 384	-394
3.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom. - wg wartości nominalnej	916	584	576	62,9%	-340	-8
III.	Podmioty sektora rządowego i samorządowego - wg wartości nominalnej	9 878	8 987	12 862	130,2%	2 985	3 875
1.	Podmioty rządowe - wg wartości nominalnej	9 878	8 987	12 862	130,2%	2 985	3 875
2.	Podmioty samorządowe - wg wartości nominalnej	0	0	0	0,0%	0	0
A.2	Gotówka w kasach i skarbcu	1 601	1 357	1 866	116,5%	264	508
B.	Aktywa płynne	36 175	54 928	50 172	138,7%	13 997	-4 755
C.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone	4 626	11 369	7 294	157,7%	2 669	-4 075
D.	Zaangażowane środki i zobowiązania pozabilansowe udzielone	117 050	126 246	119 110	101,8%	2 060	-7 136

Na dzień 31 grudnia struktura podmiotowa zobowiązań Banku ukształtowała się na następującym poziomie:

1. Zobowiązania wobec Banku Centralnego – 0,0% - (0 tys. zł)
2. Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego – 0,0% - (0 tys. zł)
3. Zobowiązania wobec pozostałych podmiotów sektora finansowego – 0,0% - (35 tys. zł)
4. Podmioty gospodarcze – 17,8% - (18 294 tys. zł)
5. Gospodarstwa domowe – 64,4% - (66 286 tys. zł)
6. Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych - 1,4% - (1 485 tys. zł)
7. Podmioty sektora rządowego i samorządowego - 16,4% - (16 843 tys. zł)



W 2018 roku Bank zachował bezpieczny poziom płynności.

Celem polityki Banku oraz Zrzeszenia w zakresie zarządzania płynnością finansową jest:

- 1) zapewnienie terminowego wywiązywania się z zobowiązań,
- 2) zachowanie właściwych relacji między zyskiem, a ryzykiem w decyzjach o pozyskaniu i zachowaniu kapitału,
- 3) utrzymanie odpowiednich proporcji pomiędzy aktywami dochodowymi i niedochodowymi, stanowiącymi element rezerwy płynności Banku.

Osiągnięcie ww. celu realizowane jest poprzez:

- 1) planowanie i ustalanie przepływu strumieni pieniężnych, które pozwolą na terminowe realizowanie zobowiązań,
- 2) podjęcie efektywnych działań zmierzających do zapewnienia dodatkowych zasobów pieniężnych po akceptowalnym koszcie.

Zarządzanie płynnością natychmiastową i bieżącą polega na:

- 1) utrzymaniu przez placówki Banku gotówki na odpowiednim poziomie (adekwatnym do spodziewanych wpływów i wypływów),
- 2) zarządzaniu środkami w walutach obcych na rachunkach nostro w celu utrzymania stanów w walutach obcych na poziomie gwarantującym realizację zobowiązań z tytułu importu/exportu oraz innych podjętych zobowiązań,
- 3) stałej kontroli poziomu środków na rachunku bieżącym Banku oraz rozliczeń w systemie KIR,

- 4) kontroli salda pozostawionego na rachunku bieżącym na koniec dnia,
- 5) monitorowaniu zadeklarowanego stanu rezerwy obowiązkowej w okresie jej utrzymywania.

Zarządzanie płynnością krótkoterminową polega na:

- 1) dokonywaniu transakcji lokacyjno/depozytowych,
- 2) utrzymaniu aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

Zarządzanie płynnością średnio – i długoterminową polega na:

- 1.3 dokonywaniu transakcji lokacyjno/depozytowych,
- 2.3 zwiększeniu aktywów pracujących poprzez windykację należności,
- 3.3 utrzymanie aktywów płynnych na poziomie przewyższającym depozyty niestabilne oraz wartości wskaźników płynności w ramach limitów zatwierdzonych przez Zarząd.

4.3 Wskaźniki zabezpieczenia płynności

- o Wskaźnik **Aktywa płynne/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na poziomie 43,24 % i w stosunku do miesiąca listopada wzrósł o 2,92 pp. Wskaźnik ten kształtuje się na wysokim poziomie, znacznie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego (min 20),
- o Wskaźnik **Aktywa płynne/Depozyty niestabilne (ponad osad)** ukształtował się na poziomie 127,03 % i spadł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 1,61 pp. Wskaźnik ten znajduje się znacznie powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego. (min 80 %),
- o Wskaźnik **Aktywa płynne/Zobowiązania pozabilansowe udzielone** ukształtował się na koniec grudnia 2018 roku na poziomie 687,83 % i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 204,71 pp. Wskaźnik ten znajduje się na wysokim poziomie i znacznie przewyższa limit ostrożnościowy ustalony na poziomie min 150 %.
- o Wskaźnik **Kredyty/Aktywa - wg wartości bilansowej** wyniósł 50,74 % i wzrósł w porównaniu do końca listopada o 5,21 pp. Wskaźnik ten znajduje się na średnim poziomie i nie przekracza ustalonego limitu (max 70 %).
- o Wskaźnik **Zobowiązania pozabilansowe udzielone/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec grudnia 2018 roku na poziomie 6,29 % i spadł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 3,27 pp. Wskaźnik ten znajduje się również na bezpiecznym poziomie, znacznie poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 14 %.

4.4 Wskaźniki stabilności bazy depozytowej

- o Wskaźnik **Depozyty stabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej** wyniósł 54,67 % i zwiększył się w porównaniu do końca listopada o 1,61 pp. Wskaźnik ten znajduje się powyżej ustalonego limitu ostrożnościowego (min 45 %).

- Wskaźnik **Depozyty niestabilne/Aktywa - wg wartości bilansowej** wyniósł 34,04 % i spadł w porównaniu z listopadem 2018 o 1,84 pp. Wskaźnik ten w dalszym ciągu znajduje się na bezpiecznym poziomie, poniżej ustalonego limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 40 %.
- **Procentowy udział największych deponentów w depozytach klientów ogółem** wyniósł 32,50 % i spadł w porównaniu do końca listopada o 1,16 pp. Wskaźnik ten znajduje się nadal na bezpiecznym poziomie i nie przekracza limitu ostrożnościowego (max 35 %).
- Wskaźnik **Zobowiązania wobec sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec grudnia 2018 roku na poziomie 0,03 % i wzrósł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,00 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 14 %.
- Wskaźnik **Kredyty i pożyczki otrzymane od sektora finansowego/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 0,00 % i zwiększył się w stosunku do ubiegłego miesiąca o 0,00 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 10 %.

4.5 Wskaźniki finansowania aktywów

- Wskaźnik **Depozyty od banków/Aktywa - wg wartości bilansowej** ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 0,00 %, i zwiększył się o 0,00 pp. w stosunku do ubiegłego miesiąca. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 10 %.
- Wskaźnik **Depozyty/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje** wyniósł 174,82 % i spadł w porównaniu do końca listopada o 20,52 pp. Wskaźnik ten znajduje się obecnie na bezpiecznym poziomie; powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.
- Wskaźnik **Depozyty/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone** wyniósł 155,55 % i spadł w porównaniu do końca ubiegłego miesiąca o 5,91 pp. Wskaźnik ten również znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 95 %.
- Wskaźnik **Depozyty stabilne/Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje** wyniósł 107,74 % i zmniejszył się w porównaniu do końca listopada o 8,80 pp. Wskaźnik ten znajduje się na wysokim poziomie znacznie powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 80 %.
- Wskaźnik **Depozyty stabilne/Kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone** ukształtował się na poziomie 95,87 % i zmniejszył się w porównaniu do końca ubiegłego miesiąca o 0,46 pp. Wskaźnik ten znajduje się na bezpiecznym poziomie i również nie przekracza limitu ostrożnościowego (min 75 %).

4.6 Wskaźniki finansowania aktywów długoterminowych

- Wskaźnik pokrycia **Depozyty stabilne (50% ich wartości) oraz fundusze własne/ Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat** ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca na poziomie 207,51 %, i spadł w stosunku do ubiegłego miesiąca o 34,94 pp. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 100 %.
- Wskaźnik udziału **Należności z tytułu kredytów, skupionych wierzytelności i zrealizowanych gwarancji o terminie zapadalności powyżej 5 lat/ Kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje ogółem** ukształtował się na koniec analizowanego miesiąca

na poziomie 35,26 %, i wzrósł w stosunku do listopada o 2,65 pp. W stosunku do końca grudnia 2017 wskaźnika ten zwiększył się o 3,65 pp. Wskaźnik ten znajduje się poniżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie max 65 %.

4.7 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów ostrożnościowych

Na dzień 31.12.2018 roku wszystkie wskaźniki znajdują się powyżej ustalonych limitów ostrożnościowych. Ukształtowanie się wskaźnika płynności do 3 miesięcy na poziomie 1,23 świadczy o pełnej wypłacalności finansowej Banku.

4.8 Prognoza płynności finansowej Banku

Z przeprowadzonej na dzień 31.12.2018 roku symulacji, zarówno w wariancie pesymistycznym, jak i najbardziej prawdopodobnym płynność finansowa Banku w krótkim okresie czasu nie jest zagrożona. Bank w dalszym ciągu zachowa tendencje wzrostowe pod względem wzrostu bazy depozytowej oraz portfela kredytowego Banku.

Analizując sytuację Banku w dłuższym horyzoncie czasowym, przy założeniu wzrostu portfela kredytowego, również nie widać zagrożeń dla sytuacji płynnościowej Banku.

W dalszym ciągu Bank planuje rozszerzać ofertę kredytową w celu wzrostu posiadanego portfela kredytowego, a w konsekwencji efektywniejszego wykorzystania wolnych środków finansowych ulokowanych w należnościach od podmiotów finansowych oraz w papierach wartościowych.

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości wywiązania się z bieżących zobowiązań Banku, wskutek braku aktywów o dużej płynności (gotówki, środków na rachunku bieżącym, lokat krótkoterminowych, łatwo zbywalnych papierów wartościowych) lub możliwości zaciągnięcia dodatkowych zobowiązań, jak również ryzyko, że Bank będzie zmuszony sprzedać aktywa mniej płynne ze stratą, aby zaspokoić zapotrzebowanie na środki płynne, np. z tytułu wycofywania depozytów lub udzielania kredytów. W związku z przystąpieniem ETNO Banku Spółdzielczego do Systemu Ochrony BPS SA złożony został depozyt obowiązkowy, ale równocześnie Bank ma możliwość skorzystania ze środków Systemu Ochrony BPS SA w przypadku wystąpienia problemów płynnościowych. Uczestnicy, u których istnieje niebezpieczeństwo utraty płynności lub wypłacalności, mogą skorzystać z pomocy finansowej udzielonej przez Spółdzielnię SOZ BPS w szczególności w formie pożyczek, gwarancji, poręczeń.

Ryzyko płynności jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

Wszystkie informacje, które Bank powinien ujawnić zgodnie z Rekomendacją P zawarte są w załączniku nr 10 do niniejszej informacji.

5. Ryzyko stopy procentowej

5.1 Potencjalne ryzyko stopy procentowej wg stanu aktywów i pasywów oprocentowanych na datę 31 grudzień 2018 r.

1. Łączne niedopasowanie pomiędzy aktywami i pasywami oprocentowanymi wynosi 2 635 tys. zł (wskaźnik luki 0,02), co oznacza, że występuje ogółem luka dodatnia, przeszacowaniu w okresie do 12 miesięcy może ulec 95,5% aktywów oraz 100,0% pasywów;
2. W trzech pierwszych przedziałach przeszacowania, a więc łącznie do 3 miesięcy, wskaźnik luki narastająco wynosi -0,12, gdzie w pierwszym przedziale do 1 dnia występuje luka dodatnia, ze wskaźnikiem luki 0,13, w drugim przedziale luka dodatnia ze wskaźnikiem 0,34, oraz w kolejnym przedziale luka ujemna ze wskaźnikiem -0,59
3. Luka ważona w skali 12 miesięcy jest dodatnia (24 097 tys. zł), wyliczona bez wyłączenia aktywów i pasywów z oprocentowaniem < 2% - spadek wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania wystąpi w sytuacji spadku stóp procentowych;
4. Luka ważona okresem pozostającym do końca bieżącego roku (wskaźnik ważony) wynosi 0,02, co oznacza, że w przypadku wzrostu oprocentowania aktywów i pasywów o 1 p.p. marża odsetkowa Banku wzrośnie do końca bieżącego roku (zmiana o 0,02 p.p.) - przy spadku stóp procentowych marża spadnie; wartość wskaźnika oznacza, że niekorzystnie na marżę odsetkową będzie wpływać spadek stóp procentowych (przy założeniu jednakowej zmiany stóp procentowych dla aktywów i pasywów);
5. **Zmiana wyniku odsetkowego** na skutek istniejącego niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami wrażliwymi oraz założonej prognozy zmian stóp procentowych została przedstawiona w poniżej;
6. Zmiana wyniku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy:
 - 1) Uwzględniając **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni oraz przy wyłączeniu z analizy aktywów i pasywów z oprocentowaniem <2%): przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 241,0 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -241,0 tys. zł;
 - 2) Uwzględniając jednocześnie **ryzyko przeszacowania** oraz **ryzyko bazowe**, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonej zmianie

stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie – 378,1 tys. zł, stanowiąc -3,3% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie – 241,0 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -137,2 tys. zł (jako rozpiętość od -241,0 tys. zł do -378,1 tys. zł);

- 3) Powyższe wyliczenia wskazują, że występujące w Banku **ryzyko bazowe jest wyższe niż ryzyko niedopasowania w przedziałach przeszacowania;**
- 4) Na poziom ryzyka stopy procentowej największy wpływ mają:
 - niedopasowanie aktywów i pasywów w poszczególnych przedziałach przeszacowania,
 - duża grupa aktywów oprocentowana wg. stopy międzybankowej, natomiast pasywów wg. stopy banku, wysoki poziom depozytów z oprocentowaniem <2%;

Scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy:

	RYZYKO PRZESZACOWANIA	RYZYKO PRZESZACOWANIA I RYZYKO BAZOWE				
Zmiana stóp procentowych NBP	Jednostkowa zmiana oprocentowania aktywów i pasywów	Zmiana oprocentowania bez uwzgl. wskaźników, przy oproc. <2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. wskaźników, przy oproc. <2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. Rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W proporcji pom. R i stopami w grupie B	Zmiany w kol. IV w relacji do funduszy własnych	Zmiany w kol. IV w relacji do wyniku odsetkowego
WARIANT >>>	I	II	III	IV	V	VI
+ 2,00	481,9	481,9	457,0	469,1	4,1%	13,2%
+1,00	241,0	241,0	228,5	240,5	2,1%	6,8%
+0,50	120,5	120,5	114,3	138,3	1,2%	3,9%
+0,25	60,2	60,2	57,1	75,2	0,7%	2,1%
-0,25	-60,2	-60,2	-57,1	-69,1	-0,6%	-1,9%
-0,50	-120,5	-135,2	-129,0	-141,0	-1,2%	-4,0%
-1,00	-241,0	-380,8	-366,1	-378,1	-3,3%	-10,6%
-2,00	-481,9	-852,3	-947,4	-849,7	-7,5%	-23,9%

Zmiana wyniku przy spadku stóp o 1 pp., z tytułu:

Ryzyka przeszacowania [wariant I]

- 241,0 [I]

Ryzyka bazowego (bez uwzględnienia wskaźników) [wariant II]

- 139,9 [II-I]

Wskaźników [wariant III]

14,7 [III-II]

Ryzyka bazowego w ujęciu kompleksowym [wariant IV]

- 137,2 [IV-II]

5.2 Kontrola przestrzegania ustanowionych limitów

1) Limity dot. ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego oraz ryzyka krzywej dochodowości:

LIMITY OGRANICZAJĄCE POZIOM RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	Limit	Wartość bieżąca	Poziom wykorzystania limitu
Limit wskaźnika: luka skumulowana / wartość bilansowa aktywów	5,0%	2,3%	45,41%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	8,0%	3,3%	41,74%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka bazowego w relacji do funduszy własnych [+/- 100 p.b.]	4,0%	1,2%	30,28%
Limit na zmianę wartości ekonomicznej banku w relacji do funduszy własnych [+/- 200 p.b.]	3,0%	1,8%	61,48%
Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do wyniku odsetkowego [+/- 100 p.b.]	15,0%	10,6%	70,81%
Limit luki niedopasowania pow. 1 roku do 2 lat w relacji do funduszy wł.	30,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania pow. 2 lat do 5 lat w relacji do funduszy wł.	25,0%	0,0%	0,00%
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat w relacji do funduszy wł.	20,0%	10,3%	51,58%
Limit strat z tytułu aktywów i pasywów z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy - ryzyko krzywej dochodowości	1,0%	0,0%	0,00%
Limit strat z tytułu ryzyka opcji klienta w relacji do funduszy wł.	1,0%	0,1%	14,75%
Limit na rozpiętość pomiędzy marżą odsetkową a marżą graniczną [min]	0,55%	0,56%	101,52%

2) Limit dot. badania ryzyka opcji klienta (dot. metody B):

- a) udział kredytów spłacanych przed terminem w sumie kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją: limit na poziomie **2,0%** – wykonanie **0,6%**;
- b) udział depozytów zerwanych przed terminem w depozytach ogółem: limit na poziomie **2,0%** – wykonanie **0,6%**;

3) Limit dotyczący ujęcia w badaniu ryzyka stopy procentowej zobowiązań pozabilansowych generujących to ryzyko, na poziomie **8,0%** w relacji do aktywów oprocentowanych – wykonanie **5,9%**; poziom zobowiązań pozabilansowych nie wymaga sporządzenia odrębnej analizy;

4) Limit dotyczący wyodrębnienia aktywów i pasywów walutowych, na poziomie **2,0%** sumy bilansowej: stan bieżący aktywów **1,1%**, stan bieżący pasywów **1,1%**; poziom aktywów i pasywów walutowych nie wymaga wyodrębnienia tych środków do oddzielnej analizy;

Żaden z limitów ograniczających poziom ryzyka stopy procentowej nie został przekroczony.

5.3 Zmiana wartości ekonomicznej Banku na skutek zmian stóp procentowych o 200 p.b.

Zmiana wartości ekonomicznej banku	208,9
Zmiana wartości ekonomicznej banku jako % funduszy własnych	1,84%

5.4 Cele zarządzania ryzykami oraz ograniczenie ryzyka stopy procentowej

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

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową opiera się na:

- 1) analizie obecnego oraz prognozowanego kształtowania się stóp procentowych na rynku międzybankowym,
- 2) analizach narażenia Banku na ryzyko stóp procentowych oraz analizach oprocentowania produktów Banku,
- 3) prognozach kształtowania się przyszłego wyniku odsetkowego,
- 4) dostępności produktów aktywnych i pasywnych,
- 5) przestrzeganiu ustalonych limitów,
- 6) realizowaniu celów przyjętych w strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- 1) optymalne kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- 2) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- 3) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- 4) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- 5) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 6) zmianę strategii kredytowej.

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowane limity długoterminowe i krótkoterminowe. Limit krótkoterminowy określają dwa wskaźniki: wartość bezwzględna zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy do annualizowanego wyniku odsetkowego z ostatniego miesiąca oraz wartość

bezwzględna zmiany wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy do funduszy własnych. Limity długoterminowe mają ograniczać ryzyko stopy procentowej w przyszłych okresach i chronić przed ryzykiem krzywej dochodowości. Ustalone są w oparciu o analizę luki niedopasowania i wyrażone są jako wskaźnik funduszy własnych oraz luki do aktywów netto.

5.5 Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej

Wewnętrzny wymóg kapitałowy (kapitał wewnętrzny)		
Ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie	849,7	max 10 %
w tym ryzyko przeszacowania	481,9	
ryzyko bazowe	367,8	
Ryzyko krzywej dochodowości	0,0	
Ryzyko opcji klienta	16,7	
Razem	866,4	
Udział w funduszach własnych	7,65%	
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka stopy procentowej	0,0	

Bank nie tworzy wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko stopy procentowej określa możliwy, negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz fundusze własne Banku. W ETNO Banku Spółdzielczym występują 4 podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej, takie jak:

- 1) **ryzyko bazowe**, wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość (spread) między różnymi stopami bazowymi, która może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych, ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na nisko poziom zastosowanych stóp procentowych, ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określających relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,
- 2) **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania**, wynikające z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych, posiadających różne okresy przeszacowania stóp procentowych,
- 3) **ryzyko krzywej dochodowości**, wynikające ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu, relacja ta

- zmienia się, kiedy kształt krzywej dochodowości dla danego rynku ulega spłaszczeniu lub ulega odwróceniu, w wyniku którego stopy krótkoterminowe będą wyższe od stóp długoterminowych,
- 4) **ryzyko opcji klienta**, wynikające z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku, np. kredyty i papiery wartościowe zawierające ryzyko wcześniejszej spłaty lub ryzyko wydłużenia terminu spłat, kredyty o zmiennej stopie procentowej mające wyraźne lub ukryte opcje na górny limit stopy procentowej (lub też brak opcji na dolny limit), prawo wycofania depozytu przed upływem terminu.

Ryzyko stopy procentowej jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.

6. Ryzyko operacyjne

Bank spełnia następujące warunki:

- 1) posiada udokumentowany system ryzyka operacyjnego oraz zarządza nim,
- 2) posiada określony zakres odpowiedzialności osób w ramach tego systemu,
- 3) identyfikuje ekspozycję Banku na ryzyko operacyjne,
- 4) prowadzi rejestr zdarzeń operacyjnych, w tym istotnych strat wynikających z ryzyka operacyjnego,
- 5) wdrożył system raportowania, w ramach którego sporządzane są raporty wewnętrzne na temat ryzyka operacyjnego dla Zarządu, Rady Nadzorczej oraz komórek organizacyjnych Banku,
- 6) posiada procedury podejmowania działań w oparciu o informacje zawarte w raportach zarządczych.

Bank przeprowadza analizę spełniania powyższych warunków z uwzględnieniem rozmiaru i skali działalności Banku.

6.1 Metoda wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego

Bank, do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego, stosuje metodę podstawowego wskaźnika (BIA). Wskaźnik jest średnią wartością wyniku z okresu ostatnich trzech lat – jest to iloraz z sumy dodatnich wyników i liczby lat, w których wynik był dodatni. Roczny wynik kalkulowany jest jako suma wybranych pozycji rachunku zysków i strat, określonych w uchwale KNF nr 380 z 17 grudnia 2008 r. wraz z późniejszymi zmianami.

Rok	Wynik z działalności bankowej	Pozostałe przychody operacyjne	Razem
2015	4 637	42	4 679
2016	4 461	39	4 500
2017	4 742	55	4 797
Wymóg kapitałowy dla roku 2018	<u>699</u>		

Wartość kosztów (w tys. zł) ze zdarzeń wynikłych na przestrzeni 12 miesięcy 2018 roku wyniosła **24 tys. zł** . Dla poszczególnych miesięcy wartość poniesionych kosztów przedstawiała się następująco:

Styczeń 2018r.	0,8
Luty 2018r.	0,2
Marzec 2018r.	1,7
Kwiecień 2018r.	1
Maj 2018r.	0,6
Czerwiec 2018r.	1,1
Lipiec 2018r.	0,2
Sierpień 2018r.	8,3
Wrzesień 2018r.	3,1
Październik 2018r.	0,2
Listopad 2018r.	6
Grudzień 2018r.	0,8

Suma powyższych kosztów w ocenianym okresie była **niższa** od wyliczonego wymogu kapitałowego o 699 tys. zł. Tym samym dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł **0 zł**.

Bank uznaje ryzyko operacyjne za ryzyko istotne.

6.2 Cele zarządzania ryzykiem operacyjnym

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowanie posiadanych zasobów do skali działania Banku, zwiększenia efektywności działania oraz ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje:

- 1) identyfikację ryzyka operacyjnego,
- 2) monitorowanie ryzyka operacyjnego,
- 3) raportowanie ryzyka operacyjnego

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych,
- 2) rejestrowaniu strat wynikających z zaistniałych zdarzeń operacyjnych,
- 3) ocenie wpływu zaistniałych zdarzeń operacyjnych na działalność Banku,
- 4) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń (zdarzeń operacyjnych) w przypadku przekroczenia wartości progowej,
- 5) opracowaniu planów ciągłości działania Banku, jak i poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych,
- 6) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych.

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym stosowane były zasady i procedury zapewniające identyfikowanie ryzyka dla wszystkich produktów, procesów, systemów i zakresów działalności oraz rozpatrywanie, kontrolowanie i zapobieganie powstawaniu zagrożeń i zdarzeń ryzyka operacyjnego. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu nieprzewidzianych zdarzeń.

Ryzyko operacyjne jest raportowane i monitorowane zgodnie z terminami, wynikającymi z załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w Etno Banku Spółdzielczym.

7. Pozostałe wymogi kapitałowe

7.1 Koncentracja zaangażowania

Wg stanu na 31 grudnia 2018 r. w Etno Banku Spółdzielczym nie wystąpiło przekroczenie wskaźnika koncentracji.

Do środków ograniczających ryzyko koncentracji w Banku zalicza się:

- 1) obniżenie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko koncentracji,
- 2) alokowanie dodatkowego kapitału odpowiednio do ponoszonego ryzyka,
- 3) zmiany polityki inwestycyjnej i kredytowej.

Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest:

- 1) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji portfela aktywów pozwalającej zredukować ryzyko kredytowe związane z niewypłacalnością podmiotów charakteryzujących się podobnym profilem działania (branża) lub wielkości ekspozycji,
- 2) zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji zabezpieczeń pozwalającej zredukować ryzyko zmian rynkowych wartości przyjętych zabezpieczeń kredytowych,
- 3) przestrzeganie limitów zewnętrznych zgodnych z Prawem bankowym.

Zarządzanie ryzykiem koncentracji polega na:

- 1) zatwierdzeniu przez Zarząd Banku wewnętrznych limitów oraz przestrzeganiu tych limitów,
- 2) podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi procedurami oraz limitami,
- 3) podejmowaniu decyzji w zakresie alokacji wolnych środków zgodnie z przyjętymi procedurami oraz limitami,
- 4) stosowaniu przez Bank kilku form zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej.

7.2 Ryzyko koncentracji w sektor gospodarki (branżowe)

Fundusze własne banku: 11 325 tys zł

Wartość graniczna (limit) dla sektorów:

- „rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo” łącznie z rolnikami indywidualnymi wynosi:

$$11\ 325\ \text{tys. zł} \times 200\% = 22\ 650\ \text{tys. zł},$$

- wszystkich pozostałych

$$11\ 325\ \text{tys. zł} \times 250\% = 28\ 313\ \text{tys. zł},$$

Stopień koncentracji zaangażowań wobec poszczególnych sektorów przedstawiono w poniższej tabeli:

Wartości w tys. zł

BRANZA	WARTOSC	LIMIT
Rolnictwo	0	22 650
Przetwórstwo przemysłowe	4 842	28 313
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektr., gaz, wodę	1 276	28 313
Budownictwo	7 536	28 313
Handel	5 919	28 313
Hotele i restauracje	15 243	28 313
Motoryzacja	3 705	28 313
Transport	1 534	28 313
Pośrednictwo finansowe, inne usługi	1 587	28 313

Obsługa nieruchomości, najem i wynajem	4 881	28 313
Informatyka	0	28 313
Edukacja	0	28 313
Budżet	16 372	28 313

W żadnej z wyżej wymienionych branż nie przekroczono ustalonego limitu. Powyższe wartości kształtują się poniżej ustalonych limitów. W związku z powyższym Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu i uznaje to ryzyko za nieistotne.

7.3 Ryzyko koncentracji przyjętych form zabezpieczenia

Fundusze własne banku: 11 325 tys. zł

Limit dla zaangażowania w dany rodzaj zabezpieczenia wynosi:

$$11\ 325\ \text{tys. zł} \times 600\% = 67\ 950\ \text{tys. zł}$$

Stopień koncentracji dla poszczególnych rodzajów zabezpieczeń kształtuje się następująco:

- 1) hipoteka na nieruchomości komercyjnej – 37 736 tys. zł
37 736 tys. zł < 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 2) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej – 8 587 tys. zł
8 587 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 3) przewłaszczenie rzeczy ruchomych – 739 tys. zł
739 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 4) blokada środków pieniężnych – 255 tys. zł
255 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 5) zastaw rejestrowy – 0 tys. zł
0 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 6) kaucja – 0 zł
0 zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 7) poręczenie wg prawa wekslowego – 111 tys. zł
111 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 8) weksel wg prawa wekslowego – 18 524 tys. zł
18 524 tys. zł < 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 9) ubezpieczenie na życie kredytobiorcy – 137 tys. zł
137 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie
- 10) przelew cesji wierzytelności – 0.00 zł
0.00 tys. zł << 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie,
- 11) pozostałe formy zabezpieczenia – 90 zł


90 tys. zł < < 67 950 tys. zł zatem nie wystąpiło przekroczenie.

Zaangażowanie w poszczególne rodzaje zabezpieczenia nie przekracza wyznaczonego limitu. W związku z powyższym Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu. Bank uznaje to ryzyko za nie istotne.

7.4 Ryzyko biznesowe

7.4.1 Ryzyko wyniku finansowego (w ramach ryzyka biznesowego)

Bank w ocenie istotności ryzyka wyniku finansowego dla potrzeb wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, dokonuje analizy wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą, a wielkością zrealizowaną na datę analizy.

				
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego 31.12.2018r.				
Wartości w zł				
Realizacja wyniku finansowego netto w roku 2018				
Miesiąc	Wartość narastająco	wartość annualizowana	fundusze własne	Wartość "0" Bank nie bada istotności ryzyka
1	104 351	1 252 212	10 835 807	0,00
2	157 309	943 857	10 857 303	0,00
3	196 037	784 148	10 907 861	0,00
4	262 131	786 393	10 937 376	0,00
5	337 530	810 073	10 857 763	0,00
6	518 278	1 036 556	11 256 191	0,00
7	540 098	925 883	11 284 370	0,00
8	542 215	813 323	11 255 821	0,00
9	401 399	535 199	11 226 894	535 198,59
10	564 221	677 065	11 262 092	0,00
11	618 143	674 338	11 228 655	0,00
12	391 022	391 022	11 325 182	391 022,38
Wartości w zł				
Ryzyko wyniku finansowego				
Wartość z kolumny E	391 022			
Planowany wynik finansowy netto	375 000			
5% planowanego wyniku finansowego netto	18 750			
Zrealizowany wynik finansowy netto na 31.12.2018	391 022			
Planowany wynik finansowy netto na 31.12.2018	375 000			
WF netto planowany do zrealiz. do zakończenia roku	0			
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	_____ - zł			

Bank nie bada istotności ryzyka wyniku finansowego, jeżeli wypracowany na datę analizy wynik finansowy przeliczony na wartość roczną (annualizowany) w relacji do funduszy własnych na datę analizy, przekracza wskaźnik 6%.

- Zrealizowany wynik finansowy netto na dzień 31.12.2018 r. wyniósł: **391 tys. zł.**

- Annualizowana wartość wyniku finansowego na dzień 31.12.2018 r. wynosi: = **391 tys zł**
- Fundusze własne na 31.12.2018 r wynoszą **11 325 zł**, a 6% ich wartości to **680 tys. zł**
- **391 tys zł < 680 tys. zł**, zatem istotność ryzyka wyniku finansowego jest badana.

Jeśli roczna, annualizowana wartość wynik finansowego jest niższa od 6% funduszy własnych, to wówczas badana jest istotność ryzyka wyniku finansowego. Wewnętrzny wymóg kapitałowy jest wyznaczany, gdy różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa niż 5% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok.

Obniżenie wyniku finansowego było rezultatem utworzenia rezerw celowych na 31.12.2018r. w wysokości 538 tys. zł. Po zbadaniu istotności ryzyka wyniku finansowego, wewnętrzny wymóg kapitałowy wyniósł 0, albowiem różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału wewnętrznego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku nie jest dodatnia, a tym samym nie większa niż 5% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok.

7.4.2 Ryzyko strategiczne

Ryzyko strategiczne można określić tylko w kontekście działań prowadzonych przez Bank. Nie ma definicji i miar uniwersalnych. Ryzykiem strategicznym nie jest tylko rozpoczynanie nowej działalności, ale także kontynuowanie działalności nierentownej. Bank musi sam określić, co jest dla niego ryzykiem strategicznym i szacować kapitał wewnętrzny według charakteru działań obarczonych ryzykiem strategicznym.

Ocena skali i specyfiki prowadzonej działalności bankowej:

- 1) Bank prowadzi i zamierza prowadzić tylko tradycyjną działalność bankową,
- 2) Bank nie angażował się i nie zamierza angażować się w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku w skali powyżej 5% sumy bilansowej,
- 3) Bank planuje dalsze funkcjonowanie w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych.

Wobec powyższych ustaleń, Bank uznaje ryzyko strategiczne za nie istotne w warunkach funkcjonowania banku i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

7.4.3 Ryzyko utraty reputacji

Analiza zdarzeń przeszłych z okresu ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy:

- nie występowały żadne przypadki negatywnej kampanii reklamowej,
- nie występował istotny wzrost skarg i zażaleń klientów,
- postrzeganie Banku na lokalnym rynku było pozytywne. Działalność innych banków nie wpłynęła negatywnie na postrzeganie Banku,
- nie wystąpiły zdarzenia, mogące wpłynąć negatywnie na postrzeganie Banku przez klientów,
- w Banku wystąpił spadek bazy depozytowej, która na koniec 2018 r. ukształtowała się na poziomie 102 942 tys. zł (spadek o 711 tys. zł w stosunku do końca 2017 roku).

Bank monitoruje przypadki zrywania umów przed terminem oraz zmiany bazy depozytowej w analizie ryzyka płynności, aby móc potwierdzić brak istotności tego rodzaju ryzyka.

Ryzyko utraty reputacji można określić jako ryzyko wtórne, wobec wcześniejszego naruszenia norm zarządzania innym rodzajem ryzyka (np. płynności, operacyjnego) i jest pokryte w kwocie kapitału wewnętrznego obliczonego z tytułu pierwotnych rodzajów ryzyka.

Bank uznaje zatem ryzyko utraty reputacji za nieistotne i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.


7.4.4 Ryzyko zmian otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji

Ryzyka te badane są w ramach analiz innych ryzyk, takich jak: kredytowe, płynności, stopy procentowej, walutowe, operacyjne. W ramach tych ryzyk badane jest również monitorowanie wykonania planu finansowego oraz weryfikacja poszczególnych procedur. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu tych ryzyk nie jest liczony, ponieważ jest on już uwzględniony w poszczególnych rodzajach ryzyk wyliczanych wg obowiązującej Instrukcji.

7.4.5 Ryzyko cyklu gospodarczego

Informacje dotyczące ryzyka cyklu gospodarczego i wyliczenia wymogu kapitałowego z tego tytułu zostały przedstawione w tabeli.

Wartości w tys. zł




Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego		31.12.2018 r.
		Wartości w zł
2013r.		
Kredyty nieregularne	1 392 847	2,59%
Kredyty ogółem	53 728 183	
2014r.		
Kredyty nieregularne	1 053 981	1,92%
Kredyty ogółem	54 904 315	
2015r.		
Kredyty nieregularne	1 276 689	2,16%
Kredyty ogółem	58 970 851	
2016r.		
Kredyty nieregularne	1 241 047	2,15%
Kredyty ogółem	57 799 147	
2017r.		
Kredyty nieregularne	5 949 766	10,29%
Kredyty ogółem	57 806 496	
31.12.2018		
Kredyty nieregularne	6 379 132	10,83%
Kredyty ogółem	58 884 167	
Do dalszej analizy	10,29%	11 325 182
Fundusze	11 325 182	10%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy		
		0

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego wyniósł 0,00 zł. Ryzyko cyklu gospodarczego bank uznaje za ryzyko nie istotne.

7.5 Ryzyko kapitałowe

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy wpływu na adekwatność kapitałową instrumentów nie spełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR – redukcji w latach 2014-2021 funduszu udziałowego, instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych, zaliczanych do funduszy własnych.

Ocenę wpływu amortyzacji instrumentów niespełniających warunków określonych w art. 29 i art. 52 CRR Bank dokonuje poprzez ustalenie kwoty amortyzacji funduszu udziałowego i funduszu z aktualizacji wyceny, pozostałej od daty analizy do dnia 31 grudnia danego roku, w którym wykonywana jest analiza.

	
RYZIKO KAPITAŁOWE	
Amortyzowany fundusz udziałowy na 31.12.2018	18 200,00
Amortyzowany fundusz udziałowy na 31.12.2018	18 200,00
Fundusz z aktualizacji wyceny (100%) na 31.12.2018	44 368,03
Fundusz z aktualizacji wyceny (100%) na 31.12.2017	44 368,03
Fundusze własne na 31.12.2018	11 325 182,34
Fundusze własne, uwzględniające wartość funduszy udziałowego i z aktualizacji wyceny na 31.12.2018	11 325 182,34
Minimalne wymogi kapitałowe	4 583 906,29
Współczynnik wypłacalności na 31.12.2018	19,77%
Współczynnik wypłacalności, uwzględniający pomniejszone fundusze	19,77%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0,00

Wewnętrzny wymóg kapitałowy jest wyznaczany, gdy pomniejszone fundusze własne (uwzględniające wartość funduszu udziałowego i funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego na dzień 31.12.2018 roku) tak wpłyną na wartość współczynnika wypłacalności, że jego wartość ulegnie zmniejszeniu o 100 p.p.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego na dzień 31.12.2018 roku wyniósł 0,00 zł.

7.6 Ryzyko transferowe

Przy badaniu istotności ryzyka transferowego Bank ocenia skalę transferów zagranicznych przeprowadzanych w Banku (transferów własnych i klientowskich). Z analizy skali transferów zagranicznych wyłącza się przelewy zagraniczne zrealizowane (otrzymane jak i wysłane) z (wobec)

państw członkowskich Unii Europejskiej. Bank uznaje ryzyko transferowe za ryzyko istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli suma przelewów zagranicznych (otrzymanych i wysłanych) w miesiącu na datę analizy była wyższa niż 10% sumy wszystkich przelewów dokonanych w Banku w ujęciu kwotowym.

Bank uznaje to ryzyko za nie istotne, gdyż większość przelewów zagranicznych realizowanych jest wobec państw członkowskich Unii Europejskiej, a skala wszystkich przelewów nie przekracza 10% sumy wszystkich przelewów dokonanych w Banku w ujęciu kwotowym.

7.7 Ryzyko rezydualne

Bank stosuje tylko standardowe (typowe) formy zabezpieczeń (poręczenie według prawa cywilnego lub według prawa wekslowego oraz przystąpienie do długu, zastaw rejestrowy, przewłaszczenie rzeczy ruchomych, blokada środków pieniężnych, kaucja, cesja wierzytelności, hipoteka na nieruchomościach, gwarancja, ubezpieczenie kredytu). Ryzyko tych form zabezpieczeń jest uwzględnione przy wyznaczaniu wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka koncentracji zabezpieczeń. Bank uznaje ryzyko rezydualne za istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli stosowane w Banku „inne formy zabezpieczeń prawnych” wyszczególnione przy ocenie ryzyka koncentracji przyjętych form zabezpieczenia przekraczają poziom 5% całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku.

Bank uznaje, że ryzyko rezydualne nie ma charakteru istotnego, gdyż stosuje tylko typowe formy zabezpieczeń, a inne formy zabezpieczeń prawnych w Banku nie występują, a co za tym idzie nie przekraczają poziomu 5% całości zabezpieczeń prawnych przyjętych w Banku.

7.8 Ryzyko modeli

1. Bank nie stosuje do oceny zdolności kredytowej metod scoringowych, które stanowiłyby zasadniczy element decyzyjny.
2. Systemy informatyczne dotyczące oceny (analizy) poszczególnych ryzyk bankowych są wystarczające na aktualnym poziomie rozwoju skali działalności bankowej.
3. Systemy informatyczne dotyczące oceny (analizy) poszczególnych ryzyk bankowych nie wymagają zgody, wynikającej z praw autorskich dostawcy / twórców oprogramowania na dokonanie w nim zmian.
4. Do wyceny aktywów Bank nie wykorzystuje zaawansowanych modeli ich wyceny.
5. Instrumenty finansowe wykorzystywane przez Bank nie wymagają zastosowania zaawansowanych modeli ich wyceny.

Bank uznaje zatem ryzyko modeli za nie istotne i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

7.9 Ryzyko bancassurance

Ryzyko wynikające z oferowania ubezpieczeń przez bank (pośrednictwo w zawieraniu umów ubezpieczenia lub oferowanie przystąpienia do zawartej przez Bank umowy ubezpieczenia na cudzy rachunek, lub na rachunek własny Banku – zabezpieczający ryzyko kredytowe Banku) na podstawie umów zawartych pomiędzy Bankiem a zakładem ubezpieczeń powiązanych bezpośrednio z produktem bankowym oraz niepowiązanych bezpośrednio z produktem bankowym, w tym także ubezpieczeniowych produktów o charakterze inwestycyjnym lub oszczędnościowym (jeżeli występuje w ofercie Banku). Przez ryzyko bancassurance należy także rozumieć zawieranie przez Bank umów ubezpieczenia powiązanych z produktem bankowym, w przypadku których klient Banku na podstawie odrębnej umowy zobowiązany jest ponieść koszty ochrony ubezpieczeniowej Banku przed poszczególnymi rodzajami ryzyka objętymi wspomnianymi umowami ubezpieczenia.

1. Bank uznaje za istotne ryzyko bancassurance jeśli średni przychód uzyskany z tytułu prowadzonej działalności bancassurance liczony za okres ostatnich trzech lat obrotowych będzie wyższy niż 5 % uzyskanych przychodów za ostatni rok obrotowy.
2. Bank będzie opracowywał procedury dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka bancassurance jeśli zostanie spełniony warunek wynikający z pkt. 1.

XIII. Dźwignia finansowa – art. 451

Ryzyko zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 94) rozporządzenia (UE) nr 575/2013, tj. ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank zobowiązuje się do badania skali oceny istotności ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej oraz kalkulacji wymogu kapitałowego po zdefiniowaniu limitów nadzorczych. WETNO Banku przyjęty został limit na wskaźnik dźwigni finansowej – 5%.

Wartość wskaźnika dźwigni finansowej, obliczanego jako iloraz kapitału TIER I do miary całkowitej ekspozycji, kształtowała się w 2018 roku w następujący sposób.

Wskaźnik dźwigni finansowej (Leverage Ratio)											
Styczeń	Luty	Marzec	Kwiecień	Maj	Czerwiec	Lipiec	Sierpień	Wrzesień	Październik	Listopad	Grudzień
9,2%	8,8%	8,7%	8,7%	8,2%	8,7%	8,8%	8,8%	8,9%	9,1%	9,2%	9,6%

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

Nie dotyczy

Bank nie stosuje metody IRB.

XV. Wyliczanie współczynnika wypłacalności Banku**Współczynnik wypłacalności banku:**

Składniki funduszy	Wartość funduszy w tys. zł
Fundusze własne (łącznie uznany kapitał regulacyjny), w tym	11 325
Kapitał Tier I	11 325
Kapitał Tier II	0,00

Wewnętrzna ocena nadwyżki (+) niedoboru (-) kapitału wewnętrznego

Pozycja	Wartość w tys. zł
Wewnętrzna ocena kapitału	11 325
Wewnętrzna ocena potrzeby kapitału wewnętrznego	4 584
Wewnętrzna ocena nadwyżki(+) / niedoboru(-) kapitału wewnętrznego	(+) 6 741

Poniżej zaprezentowano strukturę kapitałów i łącznej ekspozycji na ryzyko, z uwzględnieniem przepisów dyrektywy CRDIV i rozporządzenia CRR. W wyniku zastosowania wskaźnika wsparcia dla MŚP w wysokości 0,7619, zmniejszył się łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego. Zgodnie z nowymi przepisami liczony jest **współczynnik wypłacalności**, rozumiany jako wskaźnik łącznego kapitału (TIER I i TIER II) i stanowiący fundusze własne Banku wyrażone jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Dodatkowo, obliczany jest wskaźnik kapitału podstawowego TIER I (CET I), który stanowi kapitał podstawowy TIER I (CET I) Banku, wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

Kapitał wewnętrzny Banku		31-12-2018		CRR/CRDIV	
Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla minimalnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału według wymagań dla dodatkowych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału wykonanie %	Alokacja kapitału limity %
Ryzyko kredytowe	3 885 090,58	3 885 090,58		34,30%	52,00%
Ryzyko rynkowe	0,00			0,00%	0,30%
Ryzyko operacyjne	698 815,71	698 815,71	0,00	6,17%	8,00%
Pozostałe wymogi	0,00			0,00%	
Łączny wymóg na ryzyka dla minimalnych wymogów kapitałowych	4 583 906,29	4 583 906,29	0,00	40,48%	60,30%
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	0,00	X		0,00%	
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00	X	0,00	0,00%	2,70%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0,00	X	0,00	0,00%	
Ryzyko płynności	0,00	X	0,00	0,00%	
Ryzyko kapitałowe	0,00	X		0,00%	
Pozostałe ryzyka, z tego:		X		0,00%	
ryzyko biznesowe w tym :	0,00	X	0,00	0,00%	
ryzyko wyniku finansowego	0,00	X	0,00	0,00%	
ryzyko strategiczne	0,00	X		0,00%	
ryzyko zmian w otoczeniu, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji	0,00	X		0,00%	
ryzyko utraty reputacji	0,00	X		0,00%	
ryzyko cyklu gospodarczego	0,00	X		0,00%	
ryzyko transferowe	0,00				
ryzyko rezydualne	0,00				
ryzyko modeli	0,00				
ryzyko bancassurance	0,00				
ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00				
Wartość oszacowanych dodatkowych wymogów kapitałowych	0,00	X	0,00	0,00%	63,00%
Wewnętrzne wymogi kapitałowe (całkowity wymóg kapitałowy)	4 583 906,29	X	X	X	X
Kapitał wewnętrzny	4 583 906,29	X	X	X	X
Fundusze własne (uznany kapitał regulacyjny)	11 325 182,34	X	X	40,48%	63,00%
Kapitał podstawowy TIER I = CET I	11 325 182,34	X	X	40,48%	
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	6 741 276,05	X	X	X	X
Współczynnik wypłacalności (łączny współczynnik kapitałowy)	19,77%	X	X	X	X
wskaźnik kapitału podstawowego - TIER I (CET I)	19,77%	X	X	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	19,77%	X	X	X	X

XVI. Ocena adekwatności kapitałowej poprzez szacowanie wielkości kapitału wewnętrznego w procesie ICCAP.

Celem procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka.

W myśl obowiązujących przepisów prawnych Bank dokonuje pomiaru kapitału wewnętrznego, wyznaczanego zgodnie z przyjętą w Banku Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej. Obliczenia kapitału wewnętrznego obejmują wszystkie istotne rodzaje ryzyka, na które narażony jest Bank.

Etno Bank Spółdzielczy stosował następujące metody wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych:

- 1) metodą standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodą podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.

Ocena adekwatności kapitałowej wskazuje, że Bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych na pokrycie zidentyfikowanych rodzajów ryzyka.

Bank prowadzi działalność na bezpiecznym poziomie, mając potencjał do dalszego rozwoju.

ETNO Bank Spółdzielczy podejmuje szereg działań zmierzających do doskonalenia jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy proces zarządzania adekwatnością kapitałową pozwala na dalszy, bezpieczny rozwój Banku.

XVII. Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska.

Polityka ETNO Banku Spółdzielczego w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, określona została w Polityce wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego, która określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w ETNO Banku Spółdzielczym.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ETNO Banku Spółdzielczego jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ETNO Banku Spółdzielczego,
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,

- 3) wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zasady wypłacania składników wynagrodzeń :

1. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.
2. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
3. Wysokość wynagrodzenia dla pracowników ustala:
 - a) stałego – Prezes Zarządu;
 - b) zmiennego - Zarząd.
4. Na funkcjonujący system motywacyjny składają się wynagrodzenia zasadnicze i świadczenia dodatkowe oraz powiązany z nimi celowościowo system ocen pracowniczych, jakościowych i ilościowych, weryfikujący standardy osobiste pracowników i uzyskiwane wyniki w procesie pracy.
5. Nagrody mają charakter efektywnościowy poprzez systemowe uzależnienie wysokości funduszu nagród od poziomu osiągniętej efektywności Banku, jednostki organizacyjnej, w której zatrudniony jest pracownik i od osiąganych przez niego wyników. Przy uruchamianiu funduszu nagród uwzględnia się także wyniki rewizji i kontroli przeprowadzonych w okresie objętym nagrodą oraz skargi, zażalenia i inne sygnały zgłaszane przez Klientów Banku. Wysokość indywidualnej nagrody zależy również od kategorii stanowiska, do której kwalifikuje się dany pracownik oraz od stopnia realizacji wyznaczonych mu celów, w szczególności jeśli pełni niezależne funkcje kontrolne.
6. Inne elementy systemu wynagrodzeń wynikające z Regulaminu, jak np.: nagrody jubileuszowe za długoletni staż w pracy oraz odprawy z tytułu zakończenia pracy po uzyskaniu uprawnień emerytalnych lub rentowych - dostosowane są regulacyjnie do możliwości finansowych Banku.
7. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do osób zajmujących stanowiska kierownicze.

Ocena efektów pracy:

1. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego zgodnie z Systemem Informacji Zarządczej funkcjonującym w Banku.
2. Ocena następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategiach/Politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres.
3. Oceny dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

4. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w podziale na okresy roczne w odniesieniu do realizacji planu finansowego/korekty planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- a) wyniku finansowego netto;
- b) jakości portfela kredytowego;
- c) współczynnika kapitałowego,

5. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie plan/korekta planu w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 4 był zrealizowany co najmniej w 80%.

6. Dodatkowym warunkiem jest spełnienie w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie:

- a) nieprzekroczenie wartości wskaźnika jakości portfela kredytowego powyżej 10%,
- b) minimalnej wartości wskaźnika kapitałowego na poziomie wynikającym z rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
minimalnej wartości wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) na poziomie wynikającym z przepisów zewnętrznych.

7. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:

- a) uzyskane absolutorium;
- b) pozytywna ocena rękąmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (ocena odpowiedniości);
- c) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym/korekcie planu finansowego i całokształtu zarządzania ryzykiem w okresach objętych oceną.

8. Łączna kwota wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe może być wypłacona jednorazowo, jeżeli jednocześnie spełnione są wszystkie warunki określone w pkt. 5, 6 i 7.

9. Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego za dany rok obrachunkowy pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest :

- 1) uczestnictwo pracownika w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku w danym roku obrachunkowym rozumiane jako:
 - a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
 - b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,

- c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
 - d) prowadzone postępowanie naprawcze,
 - e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 100 000 zł,
 - f) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 100 000 zł,
 - g) utworzenie lub konieczność utworzenia rezerwy w kwocie wyższej niż 100 000 złotych na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem,
 - h) utworzenie odpisu na utratę wartości aktywów w kwocie wyższej niż 2 500 000 złotych,
 - i) obniżenie współczynnika wypłacalności Banku poniżej poziomu ustalonego w planie finansowym,
 - j) zawiadomienie przez Zarząd Banku Komisji Nadzoru Finansowego oraz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego o naruszeniu lub wystąpieniu naruszenia przez Bank przepisów, o których mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego;
- 2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli :
- a) niezyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości,
 - b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,
 - c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych.
10. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w pkt 9 ppkt 1) lit. a-c oraz pkt 9 ppkt 2), wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi za dany rok obrotowy.
11. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w pkt 9 ppkt 1) lit. d-j może skutkować pomniejszeniem aż do wykluczenia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego pracownikowi za dany rok obrotowy.

Dane podlegające ujawnieniu wynikające z Uchwały KNF 258/2011 zostały ujawnione w dodatkowych informacjach i objaśnieniach stanowiących część składową sprawozdania finansowego za 2018 rok.

Zgodnie z § 6 Polityki wynagrodzeń Etno Banku Spółdzielczego za osoby na stanowiskach kierowniczych w Etno Banku uznaje się członków Zarządu. Na dzień 31.12.2018 roku 3 osoby zajmowały stanowiska kierownicze w ETNO Banku Spółdzielczym.

Stale składniki wynagrodzenia osób zajmujących kierownicze stanowiska w ETNO Banku Spółdzielczym są ujawnione w dodatkowych informacjach i objaśnieniach stanowiących część składową sprawozdania finansowego za 2018 rok. Zmienne składniki wynagrodzenia dla osób na stanowiskach kierowniczych na dzień 31.12.2018 roku wyniosły 0,00 zł.

XVIII. Źródła prezentowanych danych

1. Informacja Zarządcza sporządzona na dzień 31.12.2018 roku przygotowana na podstawie załącznika nr 1 do Instrukcji Sporządzania Informacji Zarządczej w ETNO Banku Spółdzielczym.
2. Sprawozdanie Finansowe odebrane przez Związek Rewizyjny Banków Spółdzielczych im Franciszka Stefczyka. Odbiór Sprawozdania Finansowego zakończony wydaniem sprawozdania Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego.
3. Regulacje wewnętrzne zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Sporządził:

Spis załączników:

1. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo Bankowe;
2. Oświadczenie Zarządu;
3. Strategia zarządzania ryzykiem w Etno Banku Spółdzielczym;
4. Regulamin kontroli wewnętrznej w ETNO Banku Spółdzielczym;
5. Regulamin Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego;
6. Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w ETNO Banku Spółdzielczym;
7. Polityka ładu korporacyjnego w ETNO Banku Spółdzielczym;
8. Regulamin wyborów członków Rady Nadzorczej ETNO Banku Spółdzielczego;
9. Załącznik nr 1 do Instrukcji SIZ;
10. Polityka zarządzania płynnością – ujawnienie zgodnie z wymogami rekomendacji P.

Załącznik nr 1

Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, a także spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

Bank zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe posiada system zarządzania, składający się z systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, a także odpowiednią politykę wynagrodzeń wspierającą kulturę ryzyka (zarządzania ryzykiem).

1. Informacja o systemie zarządzania ryzykiem, strategii i celach zarządzania ryzykiem

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko – stanowiącej załącznik nr 3 do „Ujawnienia”

2. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej zawarta jest w Regulaminie kontroli wewnętrznej w Etno Banku Spółdzielczym stanowiącym załącznik nr 4 do „Ujawnienia”.**3. Informacja o polityce wynagrodzeń**

Na polityka wynagrodzeń w Banku składa się:

- 1) Zakładowy regulamin wynagradzania Etno Banku Spółdzielczego;
- 3) Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Etno Banku Spółdzielczym do 30.04.2017; od 01.05.2017 roku Polityka wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego;
- 5) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Zarządu przyjęte przez Radę Nadzorczą;
- 6) Uchwały ustalające wysokość wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej przyjęte przez ZP.

Szczegółowe zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej ustalane są zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi obowiązującymi w Banku oraz uchwałą Zebrania Przedstawicieli w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej.

W Banku obowiązywała w do 30.04.2017 roku, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Etno Banku Spółdzielczym i od 01.05.2017 roku Polityka wynagrodzeń ETNO Banku Spółdzielczego, którą objęte są wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku obejmuje składniki stałe oraz składniki zmienne. Składniki wynagrodzenia są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganym przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i Członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.

Celem polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka oraz wspieranie realizacji strategii działalności oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagrodzenia Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze i kierujących kluczowymi funkcjami w Banku w części zmiennej wynagrodzenia są zależne od: jakości portfela kredytowego, realizacji planu finansowego Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

Kryteria stosowane przy pomiarze wyników to:

- 1) zysk netto,
- 2) jakość portfela kredytowego,
- 3) wysokość współczynnika kapitałowego.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników. Łączna kwota wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kluczowe może być wypłacona jednorazowo, jeżeli jednocześnie spełnione są wszystkie warunki określone w w/w regulacji.

Rada Nadzorcza w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest o poziomie ryzyka banku. Rada Nadzorcza na bieżąco monitoruje poziom ryzyka umożliwiając zastosowanie zasad wynikających z prowadzonej w Banku polityki wynagrodzeń.

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Zakładowego regulaminu wynagradzania Etno Banku Spółdzielczego” są zgodne z przepisami prawa.

Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

Te same kryteria stosuje się odpowiednio do Członków Rady Nadzorczej, z tym, że oceny efektów pracy dokonuje Grupa Członkowska, a zatwierdza ocenę Zebranie Przedstawicieli.

4. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Bank, zgodnie z przepisami ustawy – Prawo bankowe nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

5. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękąmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej, oraz Radę Nadzorczą w zakresie członków Zarządu. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej nie powinni również pełnić funkcji członka zarządu oraz rady nadzorczej w innych podmiotach w liczbie ograniczonej przez art. 22aa ust 2, w powiązaniu z ust. 3.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2018 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.

6. Informacja o powołaniu komitetu audytu

W dniu 28.09.2017 roku Rada Nadzorcza na podstawie art. 128 ust. 1 ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym z dnia 11.05.2017 r. (Dz.U. z 2017 r., poz. 1089) oraz §29 ust.1 punkt 4) Statutu ETNO Banku Spółdzielczego Uchwałą nr 24 dokonała wyboru członków do powołanego Komitetu Audytu.

W dniu 06.06.2018r. został wybrany nowy skład członków Komitetu Audytu z nowo wybranego składu Rady Nadzorczej na lata 2018-2022.