

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu
kapitału
Banku Spółdzielczego w Zaleszanach
Według stanu na dzień 31.12.2016 roku**



WPROWADZENIE

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Zaleszanach, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Zaleszanach, Plac Kościuszki 1, 37-415 Zaleszany, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.

Spółdzielnia wpisana jest do rejestru gospodarczego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000123411 nadanym w dniu 23 lipca 2002 roku.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000654842.

Bankiem zarządza 3- osobowy Zarząd, nad którym nadzór sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 11 osób. Zgodnie z art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu w sposób ogólnie dostępny, tj. na tablicy ogłoszeń w każdej placówce, oraz na stronie internetowej www.bszaleszany.pl.

2. W 2016 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

Centrala: 37-415 Zaleszany, Plac Kościuszki 1,

Oddział: 37-455 Radomyśl nad Sanem, ul. Rynek Duży 9.

3. Bank prowadzi działalność komercyjną na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. Obecnie Bank swoją działalność prowadzi na terenie województwa podkarpackiego.
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje z zakresu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanach”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2016 r.

2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w której Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na dzień 31.12.2016 roku.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” dotyczącej adekwatności kapitałowej, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 02/06/2016 z dnia 27.12.2016 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 02/06/2016 z dnia 27.12.2016 r.
 - „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 10/06/2016 z dnia 27.12.2016 r.
4. Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.
5. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. (wg stanu na koniec 2016 r.).
7. Informacje te są ogłaszane z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
8. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w placówkach Banku w formie papierowej oraz na stronie internetowej Banku pod adresem www.bszaleszany.pl.
9. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej Informacji, o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w złotych.
10. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategia zarządzania poszczególnymi ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

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

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko płynności i finansowania,
- 3) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.
- 4) ryzyko operacyjne,
- 5) ryzyko braku zgodności,
- 6) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- 7) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania.

Na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanach” opracowywane są polityki zarządzania ryzykiem:

- 1) Polityka kredytowa
- 2) Polityka płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego
- 5) Polityka zgodności

Polityki te definiują apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne).

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórkę organizacyjną Banku dokonującą pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych”.

Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym koncentracji) jest utrzymanie stabilnego zrównoważonego i optymalnego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ponadto cele strategiczne obejmują: dostarczenie Zarządowi informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiającym podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; utrzymanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż 3,5 %; ograniczenie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku. Zarządzanie ryzykiem kredytowym to proces ciągły, opierający się na okresowo weryfikowanych zasadach, których przestrzeganie umożliwiłoby zmniejszenie zagrożeń występujących w działalności kredytowej, co można osiągnąć dzięki podejmowaniu odpowiednich działań zabezpieczających w dwóch podstawowych obszarach: ryzyka pojedynczej transakcji, ryzyka portfela kredytowego. Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej. Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoring, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;

Ryzyko płynności

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz mogące się pojawić potrzeby w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowania klientów.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) utrzymanie struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwe długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) inwestowanie nadwyżek środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w instrumenty finansowe zgodnie z obowiązującymi zasadami zarządzania ryzykiem inwestycji;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku;
- 6) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczenie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej.

Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Ryzyko operacyjne

Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym zostały opracowane zgodnie z zaleceniami „Rekomendacji M”. Przyjęte cele strategiczne zostały określone w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz „Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Głównym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.

Ograniczanie ryzyka operacyjnego bank upatruje w :

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych adekwatnych do skali generowanego ryzyka;
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu;
- 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych;
- 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych w Rejestrze Incydentów ryzyka operacyjnego i ich analizę wraz z analizą strat bezpośrednich i pośrednich.

Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne dotyczące ryzyka kapitałowego Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 15%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 15%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 15%;

- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 80%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 15%;
- 7) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej.
- 8) utrzymanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 3%.

VI. Zakres stosowania.

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zaleszanych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Struktura organizacyjna procesu zarządzania ryzykiem.

Głównym celem strategicznym zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W tym celu w Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Komitet Kredytowy,
4. Komórka do spraw zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko kontroli wewnętrznej i audytu,
6. Pozostali pracownicy,

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych

rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).

2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

3. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

4. Komórka do spraw zarządzania ryzykiem i analiz, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

5. Stanowisko kontroli wewnętrznej i audytu ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania Stanowiska kontroli wewnętrznej i audytu mogą zostać zlecone do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.

6. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz wewnętrzne procedury zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd. Obowiązujące procedury w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

VI. Fundusze własne

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (załącznik nr 6 do rozporządzenia nr 1423/2013).

Fundusze własne Banku to:

Kapitał TIER I;

Kapitał TIER II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:**1. kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:**

- 1) wpłacony fundusz udziałowy - wartość funduszu udziałowego określona została na podstawie listy udziałowców oraz kwot opłaconych przez nich udziałów według stanu na dzień 31.12.2011 r. Wartość ta pomniejszana jest o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które miały miejsce w latach 2012-2016. Dodatkowo tak określony fundusz udziałowy podlega amortyzacji według następujących zasad: każdego roku, począwszy od 2014 r., podstawa amortyzacji jest pomniejszana o wartość stanowiącą iloczyn podstawy amortyzacji oraz ustalonej przez KNF stawki amortyzacji, wynoszącej odpowiednio: 20% w 2014 r., po 10% od 2015-2021 r. oraz jednorazowo 10% na koniec 2021 r.,
- 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- 3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- 4) kapitał rezerwowy - suma funduszu zasobowego oraz rezerwowego,
- 5) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- 6) Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - w ramach korekt okresu przejściowego

2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I, do których Bank zalicza:

- 1) Wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
- 2) Wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I,
- 3) Posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znaczącej inwestycji,
- 4) Posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znaczącej inwestycji,
- 5) Kwota przekroczenia progu koncentracji kapitałowej z tytułu zaangażowania poza sektorem finansowym, (jeżeli Bank wybrał ten sposób, zamiast ujęcia kwoty przekroczenia w wymogach kapitałowych z wagą ryzyka 1250%),
- 6) Strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu.

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

1. Instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR,
2. Pożyczki podporządkowane,

Pomniejszenia kapitału Tier II:

- 1) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
- 2) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
- 3) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

Struktura funduszy własnych według stanu na dzień 31.12.2016 r. przedstawiała się tak jak w tabeli poniżej:

Opis	Stan na 31.12.2016r. w zł.
Kapitał TIER	16 595 263
Kapitał Tier I (art. 25)	16 595 263
kapitał podstawowy Tier I (art. 26-50)	16 595 263
Fundusz udziałowy	85 380
Fundusz zasobowy	15 300 613
Kapitał rezerwowy	302 627
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	897 373
Fundusz z aktualizacji wyceny	42 087
Pomniejszenia kapitału TIER I	32 817
Wartości niematerialne i prawne	32 817
Kapitał dodatkowy Tier I (art51-61)	0
Kapitał Tier II (art. 62-71)	0

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Stopa zwrotu z aktywów oraz funduszy własnych na za 2016 rok.

Wyszczególnienie	31-12-2016
ROE BRUTTO (zyskowności kapitałów)	3,33%
Zysk brutto	552 277
Fundusze własne - netto	16 595 263
ROE NETTO (zyskowności kapitałów)	1,22%
Zysk netto	201 988
Fundusze własne - netto	16 595 263
ROA BRUTTO (rentowność aktyw)	0,69%
Zysk brutto	552 277
Aktywa - netto - stan	80 043 275
ROA NETTO (rentowność aktyw)	0,25%
Zysk netto	201 988
Aktywa - netto - stan	80 043 275

VII. Wymogi kapitałowe

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku.

W swej działalności Bank rozpoznaje podstawowe, istotne ryzyka, takie jak: kredytowe, koncentracji zaangażowań, operacyjne oraz inne ryzyka (w tym wymienione w Uchwale KNF 258/2011 z dnia 4 października 2011 r. oraz w Dyrektywie UE) uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej” w przypadku, których pomiar według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy lub fundusze Banku. Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe i operacyjne oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka. Dokonywana jest agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka i obliczana jest łączna wielkość wymogu kapitałowego, czyli wewnętrzny wymóg kapitałowy. Kapitał wewnętrzny Banku szacowany jest w oparciu o metody minimalnego wymogu kapitałowego.

Bank stosuje następujące metody wyznaczania kapitału regulacyjnego:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem metody standardowej. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank Spółdzielczy w Zaleszanych uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP).

Współczynnik ten wynosi 0,7619 i stosowany jest w przypadku ekspozycji wobec przedsiębiorstw i ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach.

Ekspozycje kredytowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., część trzecia, tytuł II rozdział 2, a w sprawach nieuregulowanych rozporządzeniem CRR, zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały KNF 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. (z późniejszymi zmianami), zostały zakwalifikowane do następujących kategorii ryzyka:

Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko na 31 grudnia 2016 r. (w zł)

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2016 r	Wartość ekspozycji	Ł Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	13 017 856	0	13 017 856	13 017 856	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 287 875	-12 768	2 275 107	2 275 107	455 021	455 021
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	12 471 417	0	12 471 417	12 471 417	1 313 336	1 313 336
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16 053 651	-97 813	15 955 838	13 681 768	13 681 768	10 424 139
Ekspozycje detaliczne	8 805 095	-217 190	8 587 905	8 479 485	6 359 614	6 359 614
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 426 548	-158 344	27 268 204	27 244 204	24 395 302	20 621 751
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 335 188	-1 477 801	1 857 387	1 857 387	2 187 673	2 187 673
Ekspozycje kapitałowe	1 154 857	0	1 154 857	1 154 857	1 154 857	1 154 857
Inne pozycje	2 107 712	0	2 107 712	2 107 712	751 621	751 621
Razem bilansowe	86 660 199	-1 963 916	84 696 283	82 289 793	50 299 192	43 268 012

Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko w podziale na ekspozycje bilansowe i pozabilansowe na 31 grudnia 2016 r. (w zł)

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika w parcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika w parcia MŚP
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	13 017 856	0	13 017 856	13 017 856	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 287 875	-12 768	2 275 107	2 275 107	455 021	455 021
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	12 471 417	0	12 471 417	12 471 417	1 313 336	1 313 336
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 647 482	-97 813	11 549 669	11 549 669	11 549 669	8 799 693
Ekspozycje detaliczne	8 588 255	-217 190	8 371 065	8 371 065	6 278 299	6 278 299
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 396 548	-158 344	27 238 204	27 238 204	24 390 802	20 617 251
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 335 188	-1 477 801	1 857 387	1 857 387	2 187 673	2 187 673
Ekspozycje kapitałowe	1 154 857	0	1 154 857	1 154 857	1 154 857	1 154 857
Inne pozycje	2 107 712	0	2 107 712	2 107 712	751 621	751 621
Razem bilansowe	82 007 190	-1 963 916	80 043 274	80 043 274	48 081 278	41 557 751
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4 406 169	0	4 406 169	2 132 099	2 132 099	1 624 446
Ekspozycje detaliczne	216 840	0	216 840	108 420	81 315	81 315
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	30 000	0	30 000	6 000	4 500	4 500
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0
Inne pozycje	0	0	0	0	0	0
Razem pozabilansowe	4 653 009	0	4 653 009	2 246 519	2 217 914	1 710 261

Kalkulacja ekspozycji na ryzyko kredytowe według wagi ryzyka kontrahenta na 31 grudnia 2016 r. (w zł)

Waga ryzyka	Pierwotna ekspozycja przed współczynnikiem konwersji	Korekty wartości i rezerwy z tytułu ekspozycji pierwotnej	W pełni skorygowana wartość ekspozycji (E*)	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynnik konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP
				0%	20%	50%	100%			
0%	25 333 431	0	25 333 431	0	0	0	0	25 333 431	0	0
10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20%	2 287 875	-12 768	2 275 107	0	0	0	0	2 275 107	455 021	455 021
35%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50%	397 194	0	397 194	0	0	0	0	397 194	198 597	198 597
75%	20 610 164	-602 652	20 007 512	0	30 000	216 840	0	19 875 092	14 906 319	14 906 319
100%	37 356 749	-1 334 281	36 022 468	0	236 620	4 169 549	0	33 748 398	33 748 398	26 717 218
150%	674 786	-14 215	660 571	0	0	0	0	660 571	990 857	990 857
200%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Razem	86 660 199	-1 963 916	84 696 283	0	266 620	4 386 389	0	82 289 793	50 299 192	43 268 012

Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2016 r. (w zł)

Kategoria ekspozycji	Wymogi kapitałowe na dzień 31.12.2016 r
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	36 402
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec instytucji	105 067
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	833 931
Ekspozycje detaliczne	508 769
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 649 740
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	175 014
Ekspozycje kapitałowe	92 389
Inne pozycje	60 130
Razem bliansowe	3 461 441

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Na datę 31.12.2016 r. wymogi kapitałowe Banku wynosiły 4.043.213.- zł, w tym:

- na ryzyko kredytowe: 3.461.441.- zł,
- na ryzyko operacyjne: 581.772.- zł,
- przekroczenie progu koncentracji zaangażowań: 0.- zł.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, nie wyznaczył dodatkowych wewnętrznych wymogów kapitałowych na pokrycie ryzyk istotnych i nieistotnych. Kwota wewnętrznego wymogu kapitałowego była równa kwocie regulacyjnego wymogu kapitałowego i wynosiła 4.043.213.- zł.

Z określonych ryzyk największą część kapitałów absorbuje ryzyko kredytowe, co jest związane z wysoką akcją kredytową. Natomiast wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego wyliczony metodą wskaźnika bazowego jest znacznie wyższy niż faktyczne ryzyko. Przestrzeganie wyznaczonych limitów adekwatności kapitałowej w ramach poszczególnych ryzyk jest na bieżąco monitorowane.

Wyznacznikiem poziomu adekwatności kapitałowej jest współczynnik adekwatności kapitałowej uwzględniający ryzyko kredytowe i operacyjne. Posiadana przez Bank Spółdzielczy w Zaleszanych baza kapitałowa umożliwia utrzymywanie współczynnika wypłacalności na poziomie wyższym od wymaganego minimum ustawowego.

Kapitał Tier I	16 595 263
Kapitał podstawowy Tier I	16 595 263
Kapitał Tier II	0
Fundusze własne TIERR	16 595 263
Całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	4 043 213
Miara ekspozycji całkowitej	82 289 793
w tym:	
miara ekspozycji bilansowej	80 043 274
miara ekspozycji pozabilansowej	2 246 519
Aktywa ważone ryzykiem	43 268 012
Kurs EURO	4,42400

Wskaźniki kapitałowe (art. 92 CRR)

1 współczynnik kapitału podstawowego Tier I		32,84
	Kapitał podstawowy Tier I	16 595 263
	całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	50 540 159
2 Współczynnik kapitału Tier I:		32,84
	Kapitał Tier I	16 595 263
	całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	50 540 159
3 Łączny współczynnik kapitałowy		32,84
	fundusze własne	16 595 263
	całkowity wymóg kapitałowy x 12,5	50 540 159
4 wskaźnik dźwigni finansowej		20,17
	Kapitał Tier I	16 595 263
	miara ekspozycji całkowitej	82 289 793
6 Kapitał założycielski	w EURO	3 548 347,60
	Kapitał podstawowy Tier I - fundusz ogólnego ryzyka	15 697 890
	Kurs EURO na	4,424000
7 Bufor zabezpieczający		631 752
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko x 1,25 %	
9 Nadwyżka kapitału TIER nad wymogi kapitałowe oraz bufory zabezpieczające		11 920 298

VIII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

A. Należności przeterminowane i zagrożone.

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł.
3. Należności zagrożone są to ekspozycje, których opóźnienie w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji „poniżej standardu”, 6 miesięcy dla ekspozycji „wątpliwych” oraz 12 miesięcy dla ekspozycji „straconych”. Należności zagrożone w przypadku ekspozycji detalicznych klasyfikowane są bezpośrednio do grupy „straconych”, gdy opóźnienie w spłacie przekracza okres 6 miesięcy.

B. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2015 roku do 31.12.2016 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2015 r	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2016 r	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	4 618 670	13 017 856	13 017 856
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 819 070	2 275 107	2 275 107
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	26	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	17 008 379	12 471 417	12 471 417
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17 564 271	15 955 838	13 681 768
Ekspozycje detaliczne	8 363 108	8 587 905	8 479 485
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	25 602 905	27 268 204	27 244 204
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	180 277	1 857 387	1 857 387
Ekspozycje kapitałowe	979 857	1 154 857	1 154 857
Inne pozycje	1 738 720	2 107 712	2 107 712
Razem bliansowe	78 875 283	84 696 283	82 289 793

Struktura kategorii ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2016 r.

Kategoria ekspozycji	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Korekty wartości oraz rezerwy związane z ekspozycją pierwotną	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw na dzień 31.12.2016 r	Struktura (w %)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	13 017 856	0	13 017 856	15%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 287 875	-12 768	2 275 107	3%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0%
Ekspozycje wobec instytucji	12 471 417	0	12 471 417	15%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	16 053 651	-97 813	15 955 838	19%
Ekspozycje detaliczne	8 805 095	-217 190	8 587 905	10%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	27 426 548	-158 344	27 268 204	32%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 335 188	-1 477 801	1 857 387	2%
Ekspozycje kapitałowe	1 154 857	0	1 154 857	1%
Inne pozycje	2 107 712	0	2 107 712	2%
Razem bliansowe	86 660 199	-1 963 916	84 696 283	100%

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 20% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem *Ekspozycje zabezpieczone hipotekami - 32 %*.

Struktura podmiotowa ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2016 r.

<i>Zaangażowanie w podmioty finansowe</i>	<i>Wartość pozabilansowa</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Korekta wartości oraz rezerw</i>	<i>W pełni skorygowania wartość ekspozycji</i>	<i>Struktura w %</i>
rządy i banki centralne	0	13 017 856	0	13 017 856	16%
w tym: zagrożone					
Institucje finansowe	0	12 074 224	0	12 074 224	15%
w tym: zagrożone				0	
Pozostałe instytucje pośrednictwa f	0	397 193	0	397 193	0%
w tym: zagrożone					
Razem	0	25 489 273	0	25 489 273	30%
<i>Zaangażowanie w podmioty niefinansowe</i>	<i>Wartość pozabilansowa</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Korekta wartości oraz rezerw</i>	<i>W pełni skorygowania wartość ekspozycji</i>	<i>Struktura w %</i>
osoby fizyczne	246 840	21 106 445	616 868	20 736 417	25%
w tym: zagrożone	0	335 166	266 831	68 334	0%
rolnicy	40 519	655 865	3 899	692 485	1%
w tym: zagrożone	0	0	0	0	
przedsiębiorcy indywidualni	2 059 269	25 836 334	1 321 469	26 574 134	32%
w tym: zagrożone	0	2 638 642	1 272 410	1 366 232	2%
spółki, spółdzielnie	2 306 391	3 531 580	8 912	5 829 058	7%
w tym: zagrożone	0	0	0	0	
podmioty niekomercyjne	0	0	0	0	
w tym: zagrożone	0	0	0	0	
Razem	4 653 018	51 130 223	1 951 148	53 832 093	65%
<i>Zaangażowanie w jednostki sektora budżetowego</i>	<i>Wartość pozabilansowa</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Korekta wartości oraz rezerw</i>	<i>W pełni skorygowania wartość ekspozycji</i>	<i>Struktura w %</i>
jednostki budżetowe	0	2 287 875	12 768	2 275 107	3%
w tym: zagrożone	0	0	0	0	0%
inne	0	0	0	0	0%
w tym: zagrożone	0	0	0	0	0%
Razem	0	2 287 875	12 768	2 275 107	3%

Struktura branżowa ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2016 r.

Rodzaj branży	Wartość pozabilansowa	Wartość bilansowa	Wartość bilansowa i pozabilansowa	Korekta wartości oraz rezerw	W pełni skorygowana wartość ekspozycji	Struktura w %
Rolnictwo, Działy specjalne produkcji rolne	40 519	655 865	696 384	3 899	692 485	1%
Transport	1 948 625	9 932 267	11 880 892	1 289 896	10 590 995	19%
Produkcja art..spoż	196 628	2 042 877	2 239 505	1 781	2 237 724	4%
Produkcja poza art. Spoż	29 855	1 415 943	1 445 798	2 927	1 442 871	3%
Usługi i Budownictwo	1 039 715	5 434 498	6 474 214	11 393	6 462 821	12%
Handel	851 137	8 757 496	9 608 633	15 883	9 592 749	17%
Restauracje i inne placówki gastronomiczne	299 690	1 784 832	2 084 522	8 501	2 076 021	4%
Budżet	0	2 287 875	2 287 875	12 768	2 275 107	4%
Osoby Fizyczne	246 840	21 106 445	21 353 285	616 868	20 736 417	37%
Razem	4 653 009	53 418 099	58 071 108	1 963 916	56 107 191	100%

W Banku występuje dziewięć kategorii ekspozycji kredytowych z czego tylko jedną uznaje się za istotną. (Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym). Są to ekspozycje detaliczne wobec osób fizycznych, której wartość wynosi 20 736 417. zł stanowiąca 37 % zaangażowanie w sektorze niefinansowym i sektorze budżetowym.

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2016 r przedstawia poniższa tabela:

Okres zapadalności	klasa ekspozycji			Razem ekspozycje kredytowe
	Przedsiębiorstwa	Gospodarstwa domowe	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	
bez określonego terminu	0	2 811 057	0	2 811 057
do 1 tygodnia	13 402	324 988	0	338 390
od 1 tygodnia do 1 miesiąca	24 296	659 715	45 611	729 622
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	64 192	2 100 352	91 222	2 255 766
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	96 288	3 337 552	136 833	3 570 673
od 6 miesięcy do 1 roku	266 603	5 807 891	234 666	6 309 160
od 1 roku do 2 lat	1 444 560	11 197 213	307 332	12 949 105
od 2 lat do 5 lat	734 956	10 040 330	727 236	11 502 522
od 5 lat do 10 lat	628 758	7 159 755	744 560	8 533 073
od 10 lat do 20 lat	250 750	3 584 891	0	3 835 641
powyżej 20 lat	0	287 494	0	287 494
Razem ekspozycje kredytow	3 523 805	47 311 238	2 287 460	53 122 503

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria: kryterium terminowości (terminowość spłaty kapitału lub odsetek), kryterium ekonomiczne (badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy, poręczyciela). Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. nr 235 poz. 1589 z późn. zm.).

Struktura jakościowa ekspozycji kredytowych na dzień 31.12.2016 r

Kategoria	wartość brutto	Struktura w %
normalne	50 311 446,00 zł	94,71%
pod obserwacją	0,00 zł	0,00%
poniżej standardu	0,00 zł	0,00%
wątpliwe	2 544 226,00 zł	4,79%
stracone	266 831,00 zł	0,50%
zagrożone razem	2 811 057,00 zł	5,29%
Razem	53 122 503,00 zł	100,00%

Bank tworzy rezerwy celowe.

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii normalne – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych
- grupy zagrożonych, w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe lub stracone.

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

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016 roku (w zł)

	Rezerwa na ekspozycje normalne bilansowe	Rezerwa na ekspozycje o utraconej wartości-bilansowe	Rezerwa na ekspozycje o utraconej wartości-pozabilansowe	Rezerwa na ekspozycje razem
Stan na początek okresu	125 891	255 030	260 909	641 830
Utworzenie rezerw celowych	100 827	1 316 610	0	1 417 437
Rozwiązanie rezerw celowych	90 016	38 568	0	128 584
Ekspozycje spisane w ciężar rezerw	0	0	0	0
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-44	44	0	0
Stan na koniec okresu	136 658	1 533 116	260 909	1 930 683

C. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe.

Bank nie stosował w 2016 roku pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń ekspozycji kredytowych (np. wagę ryzyka 0% dla ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi).

XI. Aktywa wolne od obciążeń.

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji UE 201/79 z dnia 18 grudnia 2014 roku oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03

Aktywa obciążone	wartość bilansowa aktywów
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym: wyemit. przez sektor instyt. rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemit. przez przedsiębior. niefinansowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
w tym: kredyty hipoteczne	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
Inne aktywa	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	0

Aktywa nieobciążone	Wartość bilansowa aktywów
Kredyty na żądanie	9 822 848
Instrumenty udziałowe	1 154 857
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Dłużne papiery wartościowe	14 132 595
w tym: kredyty hipoteczne	28 840 167
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	52 988 013
Inne aktywa	1 944 962
Aktywa instytucji sprawozdającej	80 043 275

XII. Korzystanie z ECAI.

Nie dotyczy.

XIII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie. (w zł).

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje BPS		1 149 857
	Udziały IPS		5 000
	RAZEM		1 154 857

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
	Akcje BPS	1 149 857		1 149 857
	Udziały IPS	5 000		5 000
	RAZEM	1 154 857	0	1 154 857

XIV. Ryzyko operacyjne.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego i na dzień 31.12.2016 r. wynosił 581 772 zł

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym .
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku.

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem (poprzez zatwierdzanie dokumentów strategicznych).
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategie i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także zatwierdza regulaminy organizacyjne i instrukcje.
3. Komórka ds. Zarządzania ryzykami i analiz – odpowiada za prawidłową realizację procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym. Przygotowuje projekty aktów normatywnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat poziomu ryzyka operacyjnego Banku.
4. Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych oraz dostarczają dane do Centrali Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na:

- 1) zapobieganiu zdarzeniom operacyjnym powstającym w bieżącej działalności, w procesach oraz systemach, przy zastosowaniu mechanizmów kontrolnych,

- adekwatnych do skali generowanego ryzyka,
- 2) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczania liczby i skali występujących zagrożeń w przypadku przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka,
 - 3) likwidowaniu negatywnych skutków zdarzeń operacyjnych,
 - 4) rejestrowaniu danych o zdarzeniach operacyjnych i poniesionych stratach operacyjnych.

Do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka Bank wykorzystuje następujące narzędzia:

- rejestr zdarzeń i strat operacyjnych,
- rejestr skarg i reklamacji klientów Banku,
- wyniki testów (Planów Ciągłości Działania, planów awaryjnych),
- protokoły z audytu wewnętrznego i zewnętrznego,
- wyniki samooceny ryzyka operacyjnego,
- kluczowe wskaźniki ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego,
- ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstotliwości i dotkliwości strat,
- informacji na temat ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji klientów,
- analizę wartości i limitów kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego,
- analizę zdarzeń zewnętrznych.

Zestawienie zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, (w szt.) z okresu od 1 styczeń do 31 grudzień 2015 roku

	wg daty zarejestrowania zdarzenia w bazie - dot. zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, skutkującymi rzeczywistymi stratami (w szt. / w zł.).	LINIE BIZNESOWE RAZEM	Definicje wg podziału na linie biznesowe dla metody standardowej (art. 317 CRR)							
			Finansowanie przedsiębiorstw	Handel i sprzedaż	Detaliczna działalność maklerska	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Usługi pośrednictwa	Zarządzanie aktywami
RAZEM	Liczba zdarzeń	11						6		5
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Liczba zdarzeń	5						5		
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Oszustwo zewnętrzne	Liczba zdarzeń									
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Oszustwo wewnętrzne	Liczba zdarzeń									
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	Liczba zdarzeń	5						1		4
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Liczba zdarzeń									
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Liczba zdarzeń									
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Liczba zdarzeń	1								1
	Łączna kwota straty (bez uwzględniania odzysku)									

Na przestrzeni 2016 roku, na podstawie informacji zarejestrowanych w centralnym rejestrze incydentów ryzyka operacyjnego, stwierdzono wystąpienie 11 zdarzeń operacyjnych. W wyniku zaistniałych zdarzeń Bank nie poniósł strat finansowych.

Bank w 2016 roku nie odnotował istotnych zdarzeń z ryzyka operacyjnego.

Działania zapobiegawcze podejmowane przez Bank w celu uniknięcia strat w przyszłości:

- 1) transfer ryzyka poprzez ubezpieczenia mienia i wartości pieniężnych,
- 2) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- 3) prowadzenie odpowiedniej polityki personalnej, w tym doboru i monitorowania kadry Banku, a tym samym dbałość o uniwersalizm pracowników oraz uczestnictwo w szkoleniach,
- 4) wzmocnienie mechanizmów kontroli funkcjonalnej w obszarze poprawności pracy w systemie ewidencyjno-księgowym (np. kontrola „na drugą rękę”),
- 5) sprzedaż klientom bankowości elektronicznej, która zmniejsza obciążenie pracowników z tytułu popełnianych błędów operacji bankowych,
- 6) zapewnienie rzetelnej kontroli prawidłowości wykorzystania urządzeń bankowych oraz przestrzegania procedur w zakresie ochrony informacji.
- 7) bieżące przeglądy, serwis i konserwacje sprzętu i urządzeń.
- 8) ochrona przed dostępem osób nieuprawnionych - system autoryzacji, szyfrowania, kodowania.

XV. Ryzyko płynności dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.

Struktura zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

1. Rola i zakres odpowiedzialności.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu, koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania płynnością Banku uczestniczą:

- Prezes Zarządu odpowiedzialny za Pion Ryzyka, bezpośrednio i nadzorujący zadania w obszarze zarządzania ryzykiem w Banku,
- Komórka ds. Zarządzania ryzykiem i analiz - odpowiada za operacyjne zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyk w ramach obowiązujących limitów, utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków Banku) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- lukę płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów bankowych,
- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki,
- analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne.

2. Sposób pozyskiwania, finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oferta depozytowa kierowana jest zarówno do klientów detalicznych jak i do sektora niefinansowego.

Zarząd banku podejmuje decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów; podejmuje decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych.

Bank nie korzysta z zewnętrznych źródeł finansowania np. z kredytów i pożyczek z banku zraszającego.

3. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeczenia

Bank Spółdzielczy w Zaleszanych jest zrzeczony w Zrzeczeniu BPS S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony Zrzeczenia.

Zadania wykonywane przez Bank Zraszający na rzecz Banku Spółdzielczego w zakresie ryzyka płynności :

- 1) Prowadzenie rachunków bankowych Banku Spółdzielczego w Zaleszanych za pośrednictwem których Bank przeprowadza swoje rozliczenia pieniężne;
- 2) przyjmowania lokat Banku Spółdzielczego;
- 3) dokonywania w imieniu Banku Spółdzielczego rozrachunków międzybankowych;
- 4) prowadzenie odrębnego rachunku, na którym deponowane są aktywa Banku Spółdzielczego, stanowiące pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych.

Warunki i zadania BS w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeczenia:

- otwarcie i posiadanie rachunku bieżącego wyłącznie w Banku Zraszającym;
- przeprowadzania za pośrednictwem rachunku rozliczeń pieniężnych;
- deponowanie w Banku Zraszającym środków finansowych stanowiących nadwyżkę płynnościową;
- deponowania na wyodrębnionym rachunku w Banku Zraszającym aktywów stanowiących pokrycie funduszu ochrony środków gwarantowanych Banku.

4. Nadzorcze Miary Płynności oraz wskaźnik LCR

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

- nadzorcze miary płynności,
- limit wskaźnika LCR.

Na dzień 31.12.2016 roku Nadzorcze Miary Płynności kształtowały się następująco:

1. Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem- 0,31 (limit min. 0,20)
2. Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi – 7,75 (Limit min. 1,00)
3. Współczynnik płynności LCR obrazujący przepływ pieniędzy w Banku osiągnął wartość 4,24 przy obowiązującym limicie min 0,7.

5. Urealniona luka płynności.

Przedział płynności	Luka bilansowa	Luka bilansowa skumulowana	Luka z pozabilansem	Luka skumulowana z pozabilansem
Przedział do 7 dni	16 801 099	6 019 608	16 801 099	4 088 223
Przedział do 1 m-c	-974 523	5 045 085	-1 762 908	2 325 315
Przedział od 1 do 3 m-c	-2 446 665	2 598 421	-2 565 493	-240 179
Przedział od 3 do 6 m-c	-2 232 723	365 698	-2 451 814	-2 691 993
Przedział od 6 do 12 m-c	3 634 164	3 999 862	3 193 999	502 007

6. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu.

Bank jako uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia może skorzystać z pomocy w razie zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności.

Formy udzielenia pomocy:

- 1) pożyczka płynnościowa - udzielona na wsparcie płynności;
- 2) pożyczka restrukturyzacyjna - udzielona na wsparcie działań, mających na celu usunięcie niewypłacalności lub groźby niewypłacalności banku;
- 3) gwarancja, poręczenie lub inne zabezpieczenie;
- 4) nabycie wierzytelności;
- 5) pożyczka długoterminowa na warunkach zobowiązań podporządkowanych;
- 6) wniesienie wkładów pieniężnych do Banku Spółdzielczego.

7. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

8. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności, które bank stosuje w swojej działalności zaliczamy:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne,
- 4) utrzymywanie minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 5) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- 6) systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony

9. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- 1) **płynność bieżąca** - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 2) **płynność krótkoterminowa** - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 3) **płynność średnioterminowa** - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 4) **płynność długoterminowa** - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 5) **płynność płatnicza** – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

10. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

W celu zabezpieczenia płynności płatniczej Bank korzystał z następujących czynności:

- lokowania nadwyżek środków finansowych na lokatach w BPS S.A.,
- zakupu bonów pieniężnych rynku międzybankowym,
- zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
- dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
- korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych.

11. Wykorzystanie testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, w wyznaczaniu poziomów limitów, w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

12. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostaniu zapotrzebowaniu na środki płynne bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów płynnych oraz ma możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznanych linii kredytowych;
 - sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
 - pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
 - pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
 - przyrostu depozytów.

Do aktywów, o których mowa powyżej mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków.

XVI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.

Głównym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest ograniczanie ryzyka utraty części dochodu odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stop procentowych oraz ryzyka niekorzystnej zmiany wartości rynkowej posiadanych przez Bank odsetkowych instrumentów finansowych. Przyjmuje się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomiernej skali zmian poszczególnych stop procentowych.

W Banku występują cztery podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- **ryzyko bazowe** – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,
- **ryzyko opcji klienta** – wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,
- **ryzyko krzywej dochodowości** – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszonymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) wydłużanie aktywów bądź pasywów poprzez szersze zastosowanie instrumentów o stałej stopie procentowej,
- c) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- d) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- e) zmniejszeniu lub zwiększeniu zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- f) zmianę strategii kredytowej

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz w cyklach kwartalnych na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowane w Banku:

- analiza i pomiar ryzyka stopy procentowej metodą luki niedopasowania terminów przeszacowania,
- symulacje możliwego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
- analiza ryzyka bazowego i ryzyka opcji klienta,

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Komórkę ds. Zarządzania ryzykami i analiz. Każdorazowe przekroczenie limitu skutkuje opracowaniem informacji w tym zakresie dla Zarządu Banku.

Na dzień 31.12.2016 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku finansowego (odsetkowego) dla szokowego spadku stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – spadek o 200 pb). W przypadku spadku stóp procentowych potencjalna zmiana wyniku odsetkowego wyniosła (-) 658.280.-zł

XVII. Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności w Banku, jest to ryzyko rozumiane jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim jest ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowania korzystnego wizerunku Banku, jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

Profil ryzyka braku zgodności w Banku wyznaczany jest w oparciu o następujące grupy kosztów ponoszonych przez Bank:

- 1) odsetki karne,
- 2) zapłacone kary umowne,
- 3) zapłacone odszkodowania,
- 4) koszty windykacji, spowodowane nieprzestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych banku,
- 5) koszty procesów i pozwów sądowych wynikających z nieprzestrzegania regulacji prawnych i zachowań nieetycznych.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności odbywa się w Komórcie ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz w oparciu o półroczne informacje otrzymywane z komórek organizacyjnych Centrali Banku, tj.:

- 1) Zespołu finansowo-księgowego i sprawozdawczości,
- 2) Zespołu administracyjno-organizacyjnego,
- 3) Stanowiska wierzycelności trudnych,
- 4) Administratora Bezpieczeństwa Systemów Informatycznych

Ryzyko w Banku uznaje się za istotne w przypadku, gdy koszty wynikające z nieprzestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych przepisów prawa stanowią powyżej 2% kosztów ogółem Banku.

W wyniku przeprowadzonych w Banku analiz ryzyka braku zgodności za I i II półrocze 2016 r. (Raporty zawierają opis profilu ryzyka, analizę i ocenę skali występowania czynników ryzyka oraz wnioski), ryzyko braku zgodności w Banku uznano za nieistotne, gdyż Bank nie poniósł żadnych kosztów z tytułu tego ryzyka.

Przebieg procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności poddawany jest audytowi wewnętrznemu, m.in. podczas wykonywania bieżących kontroli instytucjonalnych w zakresie badania obszarów ryzyk : kredytowego, płynności, stopy procentowej i operacyjnego.

Wyniki kontroli są wykorzystywane w bieżącym zarządzaniu ryzykiem braku zgodności.

XVIII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Zasady ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku – (w rozumieniu przepisów uchwały nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w banku) określają przyjęte przez Radę Nadzorczą Banku „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku”

Ogólne Zasady Polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Celem Ogólnych Zasad Polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w banku, które mają istotny wpływ na profil ryzyka, zalicza się Członków zarządu oraz Dyrektora oddziału.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze, wysługa lat, dodatek funkcyjny oraz wynagrodzenia zmiennego - premii.

Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.

Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych. Wynagrodzenie zmienne – premie są przyznawane i wypłacane w okresach kwartalnych. Wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 85 % wynagrodzenia zasadniczego wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne i nie może przekroczyć kwoty 12 tys. zł.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może przekroczyć wraz z narzutami 2 % Funduszy własnych Banku.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),

- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik wypłacalności,
- 5) miary płynności

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.

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

Informacje o sumie wypłaconych w 2016r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	269 618	83 920	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	68 542	17 734	1

Informacje o sumie wypłaconych w 2016 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

Bank w 2016 roku nie zatrudnił nowych członków kadry kierowniczej, nie nastąpiło też przejście pracownika na emeryturę, zatem w 2016 roku nie były stosowane wyżej wymienione rodzaje wynagrodzeń.

Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu.

XIX. Informacja w zakresie funkcjonowania kontroli wewnętrznej.

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

1. Skuteczności i wydajności działania Banku;

2. Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej.
3. Zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

1. określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
2. wyznaczanie limitów poziomu ryzyka oraz kontrolę ich przestrzegania,
3. analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
4. określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
5. wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,
6. określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary obciążone wysokim ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywoływać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku.

W szczególności do obszarów obciążonych ryzykiem w banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem. Do ww. obszarów należy zaliczyć również bezpieczeństwo fizyczne i informatyczne oraz dbałość o wizerunek i dobre imię Banku.

Obszary działalności danej komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obciążonych wyższym ryzykiem.

System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku i składa się z:

1. Kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej)
2. Audytu wewnętrznego.

Audyt wewnętrzny w Banku jest wykonywany przez Stanowisko Audytu Wewnętrznego. Kontrola wewnętrzna funkcjonalna jest sprawowana przez osoby zajmujące stanowiska kierownicze.

W obszarze bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji, Zarząd Banku zleca przeprowadzenie specjalistycznego audytu Bankowi Zrzeszającemu.

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennych zadań wszystkich pracowników Banku.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku.

Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Bezpośredni nadzór nad kontrolą wewnętrzną oraz nad Komórką audytu wewnętrznego sprawuje Prezes Zarządu.

XX. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Nie dotyczy.

XXI. Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa Prawo bankowe.

Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.

Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni spełniać kryterium reputacji oraz kwalifikacji.

1. Kryterium reputacji obejmuje:

- a) dobrą opinię w środowisku,
- b) zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,

- c) oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw,
- d) oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
- e) oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.

2. Kryterium kwalifikacji obejmuje:

- a) wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. oraz 5-letnie doświadczenie w instytucjach finansowych oraz co najmniej 3 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych,
- b) odbyte szkolenia z zakresu działalności spółdzielni, prawa finansowego, prawa bankowego.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych spełniają wymogi określone w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków i dają rękojmię należytego wykonania tych obowiązków.

W dniu 21.02.2017 Rada Nadzorcza dokonała kolegalnej oceny odpowiedniości Zarządu i nadała Zarządowi ocenę pozytywną za 2016 r. Ponadto Rada Nadzorcza dokonała indywidualnej oceny poszczególnych członków Zarządu nadając każdemu członkowi Zarządu indywidualną ocenę pozytywną za 2016r.

Ocena kwalifikacji Rady Nadzorczej i poszczególnych członków Rady dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli.

Na posiedzeniu w dn. 27 czerwca 2017r. ZP dokonało indywidualnej oceny członków Rady Nadzorczej za 2016r. nadając ocenę pozytywną poszczególnym członkom Rady. Ponadto Zebranie Przedstawicieli dokonało kolegalnej oceny Rady Nadzorczej nadając Radzie ocenę pozytywną za działalność w 2016r

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie powinni 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 i Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w czerwcu 2017r. oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy – Prawo bankowe.

XXII. Ujawnienia w zakresie dźwigni finansowej.

W Banku przyjmuje się, jako długoterminowy cel kapitałowy utrzymywanie minimalnej wielkości wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie 3%. Na dzień 31.12.2016 r. wskaźnik dźwigni finansowej, rozumiany jako miara kapitału podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej, wyniósł 20,17%.

Miara kapitału, będąca podstawą do obliczenia wskaźnika dźwigni, to kapitał Tier I, który na 31.12.2016 r. wynosił 16 595 263 zł.

Z kolei, jako miarę ekspozycji całkowitej przyjęto sumę wielkość aktywów określonych zgodnie z rozporządzeniem CRR, które wg danych na 31.12.2016 r. wyniosła 82 256 976 zł.

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego;

Data: 20.07.2017 r

Sporządził: Samołyk Anna

WICEPREZES ZARZĄDU

Rybak
Robert Rybak

WICEPREZES ZARZĄDU

Samołyk
Anna Samołyk

p.o. PREZES ZARZĄDU

Bi O v
Witold Bieniek

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Zaleszanych niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Zaleszanych” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarządu Banku Spółdzielczego w Zaleszanych

1. p.o. Prezes Zarządu - Witold Bieniek

p.o. PREZES ZARZĄDU


Witold Bieniek

2. Wiceprezes Zarządu - Anna Samołyk

WICEPREZES ZARZĄDU


Anna Samołyk

3. Wiceprezes Zarządu - Robert Rybak

WICEPREZES ZARZĄDU


Robert Rybak

Zaleszany, dnia 20.07.2017 r.

**Zestawienie poziomu poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu
na dzień 31.12.2016 roku.**

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26
	W tym: instrumenty typu 1		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 2		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
	W tym: instrumenty typu 3		Wykaz EUNB o którym mowa w art.
2	Zyski zatrzymane		Art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami	16 570 758	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	897 373	Art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane aż i o emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		Art. 486 ust. 2
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		Art. 84, 479, 480
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia		Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 570 758	
7	Dodatkové korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-32 817	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
9	Zbiór pusty w UE		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 472 ust. 5

11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów.		Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159, art. 472 ust. 6
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych		Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		Art. 33 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41, art. 472 ust. 7
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota)		Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42, art. 472 ust. 8
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie		Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44, art. 472 ust. 9
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant		Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii),

20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia		Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)		Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11
24	Zbiór pusty w UE		
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a),
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		Art. 36 ust. 1 lit. a) Art. 472 ust. 3
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego		Art. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468		
	W tym: filtr dla niezrealizowanej		Art. 467
	W tym: filtr dla niezrealizowanej		Art. 467
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku 1		Art. 468
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku 2		Art. 468
26b	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed		Art. 481
	W tym:		Art. 481
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota		Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	57 322	
29	Kapitał podstawowy Tier I	16 595 263	
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mającymi zastosowanie standardami		
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mającymi zastosowanie standardami		

33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.		Art. 486 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		Art. 85, 86, 480
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3
39	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust.4
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg		Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust.4

41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
41c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)		Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
44	Kapitał dodatkowy Tier I		

45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	16 595 263	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału		Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia		Art. 483 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i		Art. 87, 88, 480
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		Art. 66 lit. b), art. 68, art. 477 ust. 3
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4
400			
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego		
54b	W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu		

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		Art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)		
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.		
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
56c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla		Art. 468
	W tym: ...		Art. 481
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		

58	Kapitał Tier II		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	16 595 263	
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE)	50 540 162	
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w		Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał		Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)
	W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał		Art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	50 540 162	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty	32,84	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,84	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	32,84	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130

65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego		
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na		Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych		
70	Nieistotne w przepisach unijnych		
71	Nieistotne w przepisach unijnych		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, art. 472 ust. 10 Art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 Art. 66 lit c), art. 69, 70,
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)		Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48, 470, art. 472 ust.11
74	Zbiór pusty w UE		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3		Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38,48, 470, art. 472 ust. 5
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed		Art. 62

79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		Art. 62
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5

Schemat organizacyjny zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zaleszanych

