

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Kłobucku wg stanu
na dzień 31.12.2016

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.

Kłobuck, lipiec 2017

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Kłobucku

Wg stanu na dzień 31.12.2016 roku

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Kłobucku z siedzibą w Kłobucku, ul. Bohaterów Bitwy pod Mokrą 2, posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

1. Ustawy z dnia 07.XII. 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz.U. z 2014 r. poz. 109 z późn. zmianami)
2. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zmianami)
3. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2013 r. poz. 1443 z późn. zmianami)

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Kłobucku. Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII wydział gospodarczy KRS pod numerem 0000137013.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

W dniu 09.06.2016 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku zawarł umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS i stał się jej uczestnikiem.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku na dzień 31.12.2016 r. nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej oraz nie posiada udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatu Kłobuckiego oraz w mieście na prawach powiatu – Częstochowa. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność również na terenie następujących powiatów: w województwie łódzkim – powiat pączęzański, w województwie opolskim – powiat oleski, w województwie śląskim – powiat częstochowski i lubliniecki.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada podmiotów zależnych.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:

- 1) Centrala,
- 2) Oddział w Pankach,
- 3) Punkt kasowy w Kamyku i Częstochowie.

Szczegółową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego określa Regulamin Organizacyjny.

II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 oraz spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji „M” i „P” oraz wymogów określonych w ustawie Prawo Bankowe.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w powyższym Rozporządzeniu w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, jak również w zakresie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego zawarte w uchwale 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 r.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku przedstawia informacje umożliwiającą ocenę działalności Banku pod kątem:

- metod szacowania kapitału
- narażenia Banku na ryzyka
- sposobów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kłobucku na lata 2017-2021” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Kłobucku, generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Bank Spółdzielczy w Kłobucku wprowadził system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wdrożył proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający jego adekwatność do profilu ryzyka Banku. W celu przeprowadzania procesów realizowane są zadania, związane z

analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
4. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 1. Rada Nadzorcza,
 2. Zarząd,
 3. Komitet Kredytowy,
 4. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
 5. Audyt wewnętrzny - merytoryczne komórki Banku Zrzeszającego,
 6. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- a. **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 informację na temat skali i rodzajów ryzyka¹, 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 rozwoju, w planie ekonomiczno-finansowym oraz w Politykach dotyczących poszczególnych ryzyk ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- b. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, 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.
- c. **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”.
- d. **Stanowisko ds. zarządzania ryzykami 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

¹ Informację uzyskane na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

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 ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

- e. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego Bank zleca do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego
 - f. **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.
5. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje:

- Identyfikacja ryzyka
- Pomiar ryzyka
- Ocena ryzyka
- Monitorowanie ryzyka
- Raportowanie ryzyka
- Kontrola i ograniczanie ryzyka

6. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

6.1. ryzyko kredytowe,

Ryzyko kredytowe Bank rozpatruje w dwóch aspektach:

1. ryzyka pojedynczej transakcji,
2. ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu.
2. Prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
3. Ustaleniu limitów na poszczególne produkty, branże, grupy klientów itp.
4. Bieżącym monitoringiem zabezpieczeń kredytowych.

5. Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
6. Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
7. Kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

1. Dywersyfikacja ryzyka (limity).
2. Analiza skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3. Analizy struktury portfela kredytowego.
4. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
5. Przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - prawidłowym przepływie informacji,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - nadzorze nad działalnością kredytową.

Jako ekspozycje przeterminowaną Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek, których opóźnienie w spłacie wynosi więcej niż 90 dni. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.(Dz.U.Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału oraz odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno–finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 (Dz.U.Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

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,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy zagrożone – w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe, stracone.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz. Dane do sporządzania raportów, wygenerowane z systemu operacyjnego, udostępnia Zespół Finansowo-Księgowy i Sprawozdawczości. Raporty zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna ryzyka kredytowego obejmuje następujące raporty:

1. Rodzaje i wysokość limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
2. Ekspozycje kredytowe w podziale na klasy,
3. Analiza jakości portfela kredytów - ogółem,
4. Analiza jakości portfela kredytowego w podziale na oddziały,
5. Analiza stanu rezerw celowych,
6. Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na kierowniczych stanowiskach,
7. Analiza profilu ryzyka kredytowego.

Analiza kwartalna przeprowadzona jest według stanu na ostatni dzień kwartału i przygotowana do 30 dnia miesiąca po zakończonym kwartale. Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z kwartałem poprzednim i analogicznym okresem roku poprzedniego. Wyniki te porównywane są również z przyjętymi limitami, kontroluje się w ten sposób czy zostały one zachowane czy zostały przekroczone. Kwartalnie przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie których można ustalić wpływ znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku. Zarząd banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Raporty są prezentowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

6.2. ryzyko płynności,

Zarządzanie ryzykiem płynności jest definiowane w Banku 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. Obok Rady Nadzorczej i Zarządu w procesie zarządzania płynnością uczestniczą:

- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Zespół Finansowo – Księgowy i Sprawozdawczości,

Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest:

- dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wskaźników płynności (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały 386/2008 z dnia 17 grudnia 2008 Komisji Nadzoru Finansowego).
- Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów
- Utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych
- Podejmowanie działań w zakresie utrzymania wskaźnika LCR i NSFR

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 SA,
- Codzienne monitorowanie poziom aktywów płynnych (nadzorcze miary płynności i wskaźnik LCR)
- Wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- Kontrole stanu gotówki w kasach Banku (dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru),
- Analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- Analizę wskaźników bazy depozytowej.

Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS SA dokonywane jest przez Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości, który monitoruje stan i przepływy pieniężne na w/w rachunku oraz prognozuje wpływy i wypływy na każdy dzień roboczy.

Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są następujące źródła informacji:

- dane pochodzące z systemu informatycznego NOVUM,
- dane z systemu sprawozdawczego Asist, Webis
- informacje przekazane przez jednostki organizacyjne Banku,
- dane z programu AS.

Za pomiar i monitorowanie płynności odpowiedzialne jest Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz. Stanowisko dokonuje pomiaru we wszystkich horyzontach czasowych tj.

- nadzorcze miary płynności – 1 raz dziennie,
- płynność natychmiastowa -1 raz na tydzień
- płynność miesięczna – 1 raz w miesiącu

Szczegółowa analiza zarządzania ryzykiem płynności dokonywana jest raz na kwartał, w której zawarta jest analiza przyjętych limitów ostrożnościowych i limitów wewnętrznych.

Rocznie Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz weryfikuje przyjęte plany awaryjne oraz przyjęte limity ostrożnościowe i limity wewnętrzne.

Do wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank wykorzystuje relację wartości aktywów płynnych i aktywów ogółem, przy czym przyjmuje się, że Bank będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika aktywa płynne/ aktywa ogółem na poziomie 20%.

Na dzień 31.12.2016 nie występuje zagrożenie utraty płynności . Aktywa płynne w pełni zabezpieczają potrzeby płynnościowe Banku.

6.3 ryzyko stopy procentowej,

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej obok Rady Nadzorczej i Zarządu uczestniczą:

- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Zespół Finansowo – Księgowy i Sprawozdawczości,

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

1. Raporty ekspozycji na ryzyko stopy procentowej zawierające w szczególności:
 - Miesięczną analizę luki oraz kwartalną analizę elastyczności stóp procentowych – za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej.
 - Wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej.
2. W przypadku zmiany przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych NBP, lub uznanych za istotne zmiany stóp rynkowych, informację zawierającą ocenę wpływu powyższych zmian na istniejącą rozpiętość odsetkową oraz poziom ryzyka stopy procentowej w Banku.
3. Projekt zasad polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej na każdy rok kalendarzowy.
4. Propozycje limitów zapewniających właściwy, akceptowany poziom ryzyka stopy procentowej.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy metody luki poprzez sporządzenie:

- a) Raportu luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- b) Raportu luki ryzyka bazowego, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych

terminach przeszacowania w podziale na poszczególne stawki bazowe, od których uzależnione jest oprocentowanie produktów/instrumentów finansowych,

- c) Analizy profilu ryzyka stopy procentowej Banku umożliwiającej określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP,
- d) Symulacji wpływu zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP na wynik odsetkowy Banku przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- e) Analizy testów warunków skrajnych przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy analizy nie przekracza 12 m-cy kalendarzowych. W ramach czynności analizy profilu ryzyka stopy procentowej prowadzi się badanie elastyczności stóp procentowych poprzez:

- Szacowanie współczynników elastyczności aktywów i pasywów Banku,
- Analizę sytuacji stresowych do oceny potencjalnego ryzyka w wyniku nagłych, znaczących zmian stóp procentowych przy jednoczesnych zmianach wartości współczynników elastyczności aktywów i pasywów Banku.

Źródłem danych do analizy są:

- a) Syntetyka kont,
- b) Raport zapadalności i wymagalności pozycji bilansowych banku,
- c) Sprawozdawczość WEBIS, FINREP, COREP,
- d) Inne dane dostępne bezpośrednio z systemów finansowo – księgowych i/lub baz danych użytkowanych w Banku.

6.4.ryzyko operacyjne

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- wszyscy pracownicy Banku.

Zarządzanie ryzykiem to proces identyfikowania, kontrolowania, minimalizowania lub eliminowania ryzyka przy zachowaniu akceptowanego poziomu kosztów, zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF. Szczegółowej analizie w Banku poddawane są zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością a wysokimi stratami. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego.
2. Ocena ryzyka.
3. Monitorowanie ryzyka.
4. Raportowanie ryzyka.
5. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach.
6. Kontrola poziomu ryzyka.
7. Pomiar ryzyka.
8. Wyliczenie wskaźników KRI.
9. Samoocena ryzyka

Wyniki analiz ryzyka operacyjnego przeprowadzanych przez Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.

W zakresie monitorowania zdarzeń ryzyka operacyjnego stosuje się mechanizmy zapewniające szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym, biorąc pod uwagę:

- a) Rodzaj i istotność błędów,
- b) Rodzaje, stopień skomplikowania i wartość zawieranych oraz planowanych transakcji,
- c) Wahania osiągniętych i przewidywanych zysków,
- d) Posiadane systemy informatyczne,
- e) Jakość procedur funkcjonujących w Banku,
- f) Poziom kwalifikacji pracowników oraz zmiany kadrowe i organizacyjne,
- g) Dokumentowanie informacji dotyczących przyczyn strat, ich wielkość, częstotliwość i dotkliwość.

W procesach raportowania:

- a) Gromadzenie wewnętrznych danych finansowych,
- b) Analiza danych o stratach wewnętrznych i zdarzeniach w otoczeniu Banku,
- c) Sporządzenie mapy ryzyka,
- d) Ocena funkcjonowania podmiotów powiązanych z działalnością Banku,
- e) Opis zidentyfikowanych problemów wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- f) Proponowanie działań mających na celu redukcję ryzyka.
- g) Testowanie warunków skrajnych.

Dla wspomagania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wylicza kwartalnie kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) oraz przeprowadza raz w roku samoocenę ryzyka. W roku 2016 Bank poniósł straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 6.730,07 zł. Na wielkość tych strat składają się straty rzeczywiste jak i straty potencjalne. Straty te odnotowano w następujących rodzajach oraz kategoriach zdarzeń:

1. KP-KE – 2.455,24 zł w ilości 23
2. AS-S – 1.285,83 zł w ilości 19
3. PO-WS – 2.549,82 zł w ilości 2719
4. PO-MS – 433,78 zł w ilości 23
5. PO-UP – 5,40 zł w ilości 90

6.5. ryzyko braku zgodności

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- wszyscy pracownicy Banku.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzebrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest natomiast ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany został system raportowania. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz, który na dzień 31.12.2016 r. obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Monitorowanie ryzyka braku zgodności odbywa się w Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz. Raportowanie skutków nieprzebrzegania wewnętrznych regulacji odbywa się w cyklach rocznych do Zarządu i Rady Nadzorczej przez Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz. W celu ograniczenia ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są następujące działania:

- Bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych,
- Współpraca z bankiem zrzeczającym w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych,
- Współpraca z dostawcami systemów informatycznych,
- Bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych,
- Szkolenia pracowników,
- Kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank dokłada staranności, by założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych uwzględniały najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka.

IV Fundusze własne

Informacje podstawowe

Rozporządzenie CRR 575/2013 zmieniło dotychczasową strukturę funduszy własnych banków. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492

Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami wykonawczymi Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r.

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - Kapitał TIER I
 - Kapitał TIER II
2. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I
 Kapitał podstawowy Tier I składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE
 - a) Funduszu udziałowego z zastrzeżeniem lit d);
 - b) Funduszu zasobowego;
 - c) Kapitału rezerwowego;
 - d) Pozycje, o których mowa w lit. a i c, uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią. Bank stopniowo wyłącza z Kapitału Tier I i Tier podstawowy I fundusze udziałowe.
 - e) Zysk lub strata z aktywów dostępnych do sprzedaży
 - f) Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych;
 - g) Wartości niematerialnych i prawnych
 Kapitał dodatkowy Tier I składa się z wyemitowanych papierów wartościowych (np. obligacje)
3. Kapitał Tier II składa się z
 - a) instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych kwalifikujących się jako TIER II

łącznie kapitały własne Banku na dzień 31.12.2016r. wynosiły 6.691.958,07 zł.

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2016 r.

	Kwota na dzień 31.12.2016 r.	Odniesienie do artykułów rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	6.647.675,19	Art. 26 ust. 1
Kwota kwalifikująca się do pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3	44.282,88	Art. 486 ust. 2
Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	6.691.958,07	
Wartości niematerialne i prawne	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. b
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	0,00	
Kapitał podstawowy TIER I	6.691.958,07	

Kapitał podstawowy TIER I

- Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 6.647.675,19 zł obejmują:
 - kapitały rezerwowe w kwocie 6.604.408,75 zł składające się z funduszu zasobowego w wysokości 6.558.247,63 zł i funduszu rezerwowego w wysokości 46.161,12 zł
 - niezrealizowanych strat na dłużnych papierach wartościowych zaliczanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości -42.624,99 zł
 - fundusz z aktualizacji majątku w wysokości 85.891,43 zł
- Kwota kwalifikująca się do pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 w kwocie 44.282,88 zł obejmuje:
 - fundusz udziałowy ustalony na dzień 31.12.2011 r. i podlegający amortyzacji w ciągu roku.
Kwota zaliczona do kapitałów na dzień 31.12.2016 r. wynosi 44.282,88 zł

5. Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

V. Adekwatność kapitałowa

1. Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2016 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013. Szczegółowy sposób wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”

1.1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2016 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje detaliczne	12.421.924	9.214.426	737.154
2	Ekspozycje wobec instytucji	26.326.7647	97.992	7.839
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	8.234.553	5.995.853	479.668
4	Ekspozycje wobec samorządów	3.631.885	726.377	58.110
5	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	526.876	526.876	42.150
6	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	5.953.540	0	0
7	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	136.716	185.251	14.820

8	Ekspozycje kapitałowe	747.817	747.817	59.825
9	Pozostałe	3.100.205	2.188.763	175.101
10	RAZEM	61.080.280	19.683.355	1.574.667

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych (regulacyjnych) wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko kredytowe	1 574 667
2	Ryzyko rynkowe	-
3	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
4	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
5	Ryzyko operacyjne	397 174
6	Razem	1 971 841

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych (dodatkowych) wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko płynności	-
2	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-
3	Ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4	Ryzyko kapitałowe	-
5	Ryzyko wyniku finansowego	-
6	Razem	-

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom współczynników kapitałowych

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego	1 574 667
2	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego	397 174
3	Całkowity wymóg kapitałowy	1 971 841
4	Fundusze własne	6 691 958,07
5	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,15
6	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	27,15
7	Współczynnik kapitału TIER I (%)	27,15
8	Ryzyko płynności	0
9	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0

10	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
11	Ryzyko kapitałowe	0
12	Ryzyko wyniku finansowego	0
13	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	1 971 841
14	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności (%)	27,15

VI. Ryzyko kredytowe

1. według stanu na dzień 31.12.2016 r. 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. 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.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 31.12.2015 roku do 31.12.2016 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2015 do 31.12.2016
1	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów centralnych lub banków centralnych	5 953 540	5 968 625
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	3 631 885	3 965 505
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	526 876	570 970
4	Ekspozycje wobec instytucji	26 326 764	23 094 257
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 504 660	8 035 734
6	Ekspozycje detaliczne	12 149 878	11 210 929
7	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	68 664	97 043
8	Ekspozycje kapitałowe	747 817	666 370
9	Inne pozycje	3 100 205	3 175 545
	Razem	60 010 289	56 784 981

4. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	26 130 160
2	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		26 130 160

5. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	883 393 883 393
3	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją	5 016 147 4 816 344 199 803

	Należności zagrożone	0
4	Osoby prywatne	12 619 792
	Należności normalne	12 541 099
	Należności pod obserwacją	15 829
	Należności zagrożone	62 864
5	Rolnicy indywidualni	1 737 049
	Należności normalne	1 685 939
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	51 110
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	536 477
	Należności normalne	536 477
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		20 792 858

6. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego według stanu na dzień 31.12.2016 przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Jednostki samorządu terytorialnego	3 631 840
	Należności normalne	3 631 840
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	

7. Największe zaangażowanie Banku w poszczególnych branżach wg stanu na dzień 31.12.2016 r. (z wyłączeniem sektora administracja publiczna i obrona narodowa) stanowi rolnictwo tj. 8,87 obliiga kredytowego. Limity, które zostały określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym (...) i uchwale Zarządu na rok 2016 zostały zachowane.

8. Zaangażowanie Banku w sektor budżetowy (sektor administracja publiczna i obrona narodowa) wg stanu na dzień 31.12.2016 r. nie przekroczyło ustalonego w uchwale Zarządu limitu (limit 30% - osiągnięta wielkość zaangażowania 14,87%).

VII. Ryzyko kredytowe do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg rodzaju ekspozycji na 31.12.2016 r.

Lp	Wyszczególnienie	Pierwotna wartość netto ekspozycji	Wartość bilansowa ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowej	60 676 927	60 010 289	20 988 066	19 201 206	1 536 096
2	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji pozabilansowych	1 084 894	1 069 991	569 042	482 149	38 571
Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		61 761 821	61 080 280	21 557 108	19 683 355	1 574 667

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg ryzyka kontrahenta na 31.12.2016

Waga ryzyka	Wartość ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego
0%	33 214 515	33 214 515	0	0	0
20%	3 631 885	3 631 885	726 377	726 377	58 110
50%	195 984	195 984	97 992	97 992	7 839
75%	12 421 924	12 285 901	9 214 426	9 214 426	737 154

100%	11 373 160	11 008 123	11 008 123	9 134 370	730 750
150%	97 067	97 067	145 600	145 600	11 648
250%	145 835	145 835	364 588	364 588	29 167
RAZEM	61 080 370	60 579 310	21 557 106	19 318 765	1 574 667

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA. Kwota wymogu BIA na 2016 rok wynosi 397 174 zł.

VIII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Podstawowym celem inwestycyjnym Banku Spółdzielczego w Kłobucku jest budowa portfela aktywów płynnych oraz zwiększenie rentowności działalności.

Wg stanu na 31 grudnia 2016 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

Aktywa finansowe

- a. aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- b. aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
- c. aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

L.p	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:
1	Bony pieniężne	-
2	Obligacje skarbowe	-
3	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	184 475,32
4	Obligacje instytucji samorządowych	-
5	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-
6	Hipoteczne listy zastawne	-
7	Certyfikaty depozytowe	-
	RAZEM:	184 475,32

- d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2016 r.:
1.	Obligacje skarbowe	5 953 540,00
2.	Akcje BPS SA	742 816,90
3.	Udział Spółdzielni Mieszkaniowej „PARKITKA”	218,75
4.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5 000,00
	RAZEM:	6 706 575,65

Na dzień bilansowy ww. obligacje zostały wycenione według wartości godziwej – rynkowej.

Akcje i udziały według ceny nabycia, wyceny dokonano zgodnie z par. 36 ust. 1 pkt 3

Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

IX Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zaklasyfikowanych do portfela bankowego

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru w formie analizy przekazywane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

1. Na dzień 31.12.2016 względny współczynnik luki wyniósł 46,47% przy limicie max 55%
2. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o:
 - 1) + 0,25 p.b. wynosi 1,94%
 - 2) – 0,25% p.b. wynosi 4,78%przy przyjętym limicie max 5,5% planowanego rocznego wyniku odsetkowego.
3. Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o:
 - 1) 0,10 pp. wynosi 0,68% przy przyjętym limicie 1,0%
 - 2) 2,00 pp. wynosi 13,59 przy przyjętym limicie 20,0%.
4. Rozpiętość odsetkowa wynosi 2,73 pp przy limicie min 2,6 pp.
5. Na dzień 31.12.2016 r. ocena wewnętrznej adekwatności kapitałowej w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej wskazuje na brak obowiązku utrzymywania kapitałów na pokrycie w/w ryzyka z tytułu przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta, krzywej dochodowości.

X Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej zgodnie z zał. 17 do Uchwały nr 76/2010 KNF

Bank nie dokonał redukcji (pomniejszeń) wag ryzyka kredytowego z tytułu zabezpieczeń.

XI Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjne ważne ryzykiem

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

XII Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zasady zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF zawarte są w Regulaminie wynagradzania pracowników oraz w Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Kłobucku.

Bank nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń.

XIII Informacje ilościowe:

Informacje o sumie wypłaconych w 2016 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF (w BS Kłobuck – Zarząd Banku) przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Regulamin wynagradzania . łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany kwartał osobie zajmującej stanowisko kierownicze nie może przekroczyć 50% miesięcznego wynagrodzenia zasadniczego .

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1	Członkowie Zarządu	386.323,98	2.760,00	4

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:

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość
1	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2016 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XIV zatrudnienie

Na dzień 31.12.2016 r. Bank zatrudniał 22 osoby w pełnym wymiarze czasu pracy. W ciągu roku zatrudnienie nie uległo zmianie.

XV. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do aktualnego kapitału TIER I, jak i według definicji przejściowej kapitału TIER I.

	Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2016 r., obliczony jako prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I	10,69
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując definicję przejściową Kapitału TIER I	11,05

XVI. System kontroli wewnętrznej

System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje system mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem podlega ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym podlega procesowi niezależnego audytu wewnętrznego. Mechanizmy kontroli wewnętrznej w procesie zarządzania ryzykiem stanowią integralną część funkcjonującego w Banku systemu kontroli wewnętrznej. Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonej kontroli wewnętrznej w ramach audytu wewnętrznego oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane Prezesowi Zarządu Banku. Prezes na podstawie otrzymanych raportów pokontrolnych wydaje zalecenia usunięcia nieprawidłowości.

XVII Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku posiadają kwalifikacje niezbędne do sprawowania powierzonej funkcji (wiedzę, umiejętności i doświadczenie) oraz posiadają nieposzlakowaną reputację. Ocena Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2016 w Banku sporządzona została wg Instrukcji dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku

Spółdzielczego w Kłobucku oraz Instrukcji dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

PODSUMOWANIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku, przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działalności. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój oraz sprostanie normom określonym w rozporządzeniu unijnym w ramach pakietu CRD IV/CRR.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2016 rok.

Sporządził: Główny księgowy Joanna Zakrzewska

Kłobuck, dn. 06.07.2017 r.

Zarząd BS

Rada Nadzorcza

