

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Kłobucku wg stanu
na dzień 31.12.2018

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 2019

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Kłobucku
Wg stanu na dzień 31.12.2018 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 2018 r. poz. 613)
2. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz. 1876)
3. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 1285)

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.

W roku 2018 nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Kłobucku z Bankiem Spółdzielczym we Wręczycy Wielkiej. Połączenie Banków nastąpiło poprzez przeniesienie całego majątku banku przejmowanego na bank przejmujący.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku na dzień 31.12.2018 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 pajęczański, w województwie opolskim – powiat oleski, w województwie śląskim – powiat częstochowski i lubliniecki. W związku z połączeniem Banków nastąpiło zwiększenie terenu działania Banku Spółdzielczego w Kłobucku o teren działania przyłączonego Banku Spółdzielczego we Wręczycy Wielkiej.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:

- 1) Centrala,
- 2) Oddział w Pankach,
- 3) Oddział we Wręczycy Wielkiej
- 3) Punkt kasowy w Kamyku, Częstochowie, Truskolasach i Węglowicach.

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 sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach wg Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 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 2018-2022” 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. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – Prezes Zarządu,
 4. Komitet Kredytowy,
 5. Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
 6. Stanowisko ds. zgodności,
 7. Audyt wewnętrzny - merytoryczne komórki Banku Zrzeszającego,
 8. 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. **Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym** – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu,
- d. **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”,
- e. **Zespół 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 Zespołu to

¹ Informację uzyskane na podstawie raportów sporządzonych przez Zespół zarządzania ryzykami i analiz

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,

- f. **Stanowisko ds. zgodności** – odpowiedzialne za czynności dokonywane w ramach systemu kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych,
 - g. **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 na podstawie odrębnej umowy Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
 - h. **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:
- Gromadzenie informacji.
 - Identyfikację i ocenę ryzyka.
 - Limitowanie ryzyka.
 - Pomiar i monitorowanie ryzyka.
 - Raportowanie.
 - Kontrolę.
 - Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
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. Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych
3. Prawidłowym zabezpieczeniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.

4. Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
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. Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
2. Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3. Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
4. Analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego.
5. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
6. Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu,
 - Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Zastępcy Prezesa Zarządu ds. handlowych – Kierownik Kredytów,
 - Prawidłowym przepływie informacji,
 - Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - Nadzorze nad działalnością kredytową,
 - Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

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. z 2017 poz. 1965).

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).

Przeглядów 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. z 2017, poz. 1965).

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 i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz. Dane do sporządzania raportów, wygenerowane są z systemu operacyjnego NOVUM oraz z systemu wspomagającego AS. Raporty zawierają zestawienia liczbowe. 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 oddział,
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. 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 utrzymania zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania wszelkich zobowiązań Banku. Obok Rady Nadzorczej i Zarządu w procesie zarządzania płynnością uczestniczą:

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

Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie wskaźnika LCR określonego w Rozporządzeniu UE.

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

1. Płynność natychmiastową,
2. Płynność krótko, średnio i długookresową, która mierzona jest i monitorowana w oparciu o następujące analizy:
 - a) Urealnioną lukę płynności,
 - b) Osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych z podziałem na podmioty,
 - c) Stabilności bazy depozytowej,
 - d) Analizę wskaźników płynności,
 - e) Analiza pozycji pozabilansowych,
 - f) Przepływy środków,
 - g) Analiza depozytów osób wewnętrznych,
 - h) Testy warunków skrajnych.

Do czynności wykonywanych każdego dnia należą:

1. Sporządzanie prognozy śródziennych przepływów pieniężnych, z uwzględnieniem:
 - a. informacji o stanie rachunku nostro,
 - b. informacji dotyczących rozrachunków międzybankowych,
 - c. informacji o stanie środków pieniężnych w kasach Banku,
 - d. prognoz odprowadzeń i zasileń w środki pieniężne uzyskanych z oddziału Banku i punktów kasowych,
 - e. wielkości posiadanych lokat terminowych oraz płynnych papierów wartościowych,
 - f. ustalenia wolnych środków do zagospodarowania, bądź niedoboru środków.
2. Zawieranie transakcji.
3. Obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności.

Do pomiaru monitorowania i zarządzania płynnością finansową Banku wykorzystuje się dane zawarte w:

- miesięcznej sprawozdawczości obowiązkowej,
- w systemie finansowo-księgowym NOVUM,
- w systemie 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 miesięcznie i zawiera analizę wykonania limitów wewnętrznych Banku.

Natomiast kwartalnie Zespół zarządzania ryzykami i analiz przedstawia szczegółową analizę testów warunków skrajnych z ryzyka płynności.

Rocznie Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz weryfikuje metody zarządzania ryzykiem płynności, w tym planów awaryjnych oraz przyjęte limity wewnętrzne.

Do szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności Bank wykorzystuje relację wartości posiadanych, na datę analizy, aktywów płynnych wg CRR do wpływów płynności netto (wypływy-wpływy).

Bank przyjmuje, że będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika LCR na poziomie 1 (100%).

Na dzień 31.12.2018 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:

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

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest badana metodą luki w oparciu o:

- a) Raport luki terminów przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania
- b) Raport luki ryzyka bazowego, obrazujący w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w

podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku,

- c) Analizę profilu ryzyka stopy procentowej Banku umożliwiającą określenie stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych,
- d) Raport luki ryzyka krzywej dochodowości, uwzględniający pozycje wrażliwe indeksowane do stawek międzybankowego rynku pieniężnego,
- e) Symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym analizy testów warunków skrajnych (stress test),
- f) Analizę wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału Banku.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy analizy i symulacji obejmuje 12 m-cy kalendarzowych począwszy od dnia sprawozdawczego (dnia analizy). W ramach analizy profilu ryzyka stopy procentowej prowadzi się badanie elastyczności stóp procentowych poprzez:

- Szacowanie współczynników elastyczności aktywów / pasywów wrażliwych Banku,
- Analizę testów warunków skrajnych, do oceny potencjalnego ryzyka w wyniku nagłych, znaczących zmian stóp procentowych przy jednoczesnych zmianach wartości współczynników elastyczności aktywów / pasywów wrażliwych Banku.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, obejmującym:

- 1) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- 2) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka przeszacowania w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy,
- 3) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy,
- 4) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w warunkach skrajnych, w okresie 1 roku, tj. 12 miesięcy od dnia analizy,
- 5) limit rozpiętości odsetkowej,
- 6) limit maksymalnej wartości wskaźnika wcześniejszych spłat kredytów,
- 7) limit maksymalnej wartości wskaźnika zrywalności depozytów.

Wysokość limitów podlega przeglądowi co najmniej raz w roku.

Pomiar ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej i przestrzegania limitów dokonywany jest:

- 1) w okresach comiesięcznych, według stanu na ostatni dzień miesiąca dla ryzyka terminów przeszacowania, ryzyka bazowego i ryzyka krzywej dochodowości,

- 2) w okresach kwartalnych, według stanu na ostatni dzień kwartału dla elastyczności stóp procentowych.

Informacja o ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w tym o wykorzystaniu limitów obowiązujących dla tego ryzyka, przekazywana jest przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz:

- 1) Zarządowi Banku – nie rzadziej niż w okresach miesięcznych;
- 2) Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu – nie rzadziej niż w okresach kwartalnych.

Źródłem danych do analizy są:

- a) dane dostępne z systemów finansowo-księgowych i/lub baz danych użytkowanych w Banku,
- b) sprawozdawczość obligatoryjna.

6.4.ryzyko operacyjne,

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku, sprawujący główną funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku sprawuje Prezes Zarządu,
- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Kierownicy jednostek / komórek organizacyjnych,
- Główny księgowy.

Zarządzanie ryzykiem to proces identyfikowania, kontrolowania, minimalizowania lub eliminowania ryzyka przy zachowaniu akceptowanego poziomu kosztów. 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 – mapowanie ryzyka
8. Wyliczenie wskaźników KRI.
9. Samocena 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 osiąganych 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 wspomaganie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wylicza kwartalnie kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) oraz przeprowadza raz w roku samocenę ryzyka. W roku 2018 Bank poniósł straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 3.993,77 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 – 1.205,25 zł w ilości 12
2. AS-S – 931,39 zł w ilości 26
3. PO-WS – 843,39 zł w ilości 4470
4. PO-MS – 1.007,68 zł w ilości 47
5. PO-UP – 6,06 zł w ilości 101

6.5. ryzyko braku zgodności

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Stanowisko ds. zgodności,
- Kierownicy jednostek / komórek organizacyjnych
- wszyscy pracownicy Banku.

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

Monitorowaniem ryzyka braku zgodności zajmuje się w Stanowisko ds. zgodności. Raportowanie skutków nieprzestrzegania wewnętrznych regulacji odbywa się w cyklach kwartalnych do Zarządu i Rady Nadzorczej. W celu ograniczenia ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są następujące działania:

- Opracowanie, wdrożenie i przestrzeganie Instrukcji zarządzania ryzykiem braku zgodności, zawierającej procedury monitorowania i ograniczania tego ryzyka.
- Przydzielenie zadań w zakresie analizy ryzyka braku zgodności odpowiednim komórkom organizacyjnym Banku.
- Utworzenie niezależnego Stanowiska ds. zgodności.
- Bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych i terminowe wprowadzanie zmian do regulacji wewnętrznych, w oparciu o wzorce Banku Zrzeszającego i wytyczne Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- Przeprowadzanie postępowań wyjaśniających w sprawie implementacji zmian przepisów zewnętrznych do procedur wewnętrznych Banku.
- Współpraca z Bankiem Zrzeszającym i Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych.
- Współpraca z dostawcami systemów informatycznych.
- Bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych.
- Zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku poprzez prowadzenie testów zgodności w formie okresowych przeglądów procedur.
- Przeprowadzanie okresowej weryfikacji przyjętych regulacji.
- Prowadzenie i stała aktualizacja rejestru regulacji wewnętrznych, obowiązujących w Banku.
- Zapewnienie sprawnego przepływu informacji o zmianach przepisów.
- Szkolenia pracowników.

- Stosowanie zapisów zawartych w Zasadach dobrej praktyki bankowej, opracowanych przez Związek Banków Polskich a także w Zasadach ładu korporacyjnego opracowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.
- Kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku.
- Okresowy audyt przyjętych rozwiązań.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka dostosowane do profilu, skali i złożoności występującego ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka. Metody pomiaru ryzyka poddawane są okresowej ocenie. W ramach pomiaru ryzyka w Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, w zakresie i terminach określonych w wewnętrznych procedurach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Bank posiada odpowiednie do skali i złożoności działania limity wewnętrzne. Wysokość tych limitów jest akceptowana przez Zarząd.

Ustalanie wewnętrznych limitów, ma na celu dywersyfikację ryzyka w Banku. Wysokość tych limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Raport wykorzystania norm i limitów, przedkładany jest okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn tego przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia, oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.

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 wyłączył z Kapitału Tier I fundusz udziałowy.
- 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 31.12.2018 r. wynosiły 12.407.140,22 zł.

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2018 r.

	Kwota na dzień 31.12.2018 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)	12.483.371,45	Art. 26 ust. 1
Kwota kwalifikująca się do pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3	0,00	Art. 486 ust. 2
Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	12.483.371,45	
Wartości niematerialne i prawne	76.231,23	Art. 36 ust. 1 lit. b
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	0,00	
Kapitał podstawowy TIER I	12.407.140,22	

Kapitał podstawowy TIER I

- Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 12.483.371,45 zł obejmują:
 - kapitały rezerwowe w kwocie 12.269.927,32 zł składające się z funduszu zasobowego w wysokości 12.030.408,25 zł, funduszu ogólnego ryzyka w wysokości 193.357,95 zł i funduszu rezerwowego w wysokości 46.161,12 zł
 - funduszu z aktualizacji wyceny dłużnych papierach wartościowych zaliczanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości – 39.035,99 zł
 - fundusz z aktualizacji majątku w wysokości 174.408,14 zł
5. Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

V. Adekwatność kapitałowa

1. Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje detaliczne	9.829.622	7.249.093	579.927
2	Ekspozycje wobec instytucji	25.917.710	406.535	32.523
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	4.166.632	2.785.995	222.880
4	Ekspozycje wobec samorządów	22.883.278	4.576.222	366.098
5	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	550	550	44
6	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	23.242.687	0	0
7	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	77.545	116.318	9.305
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13.790.155	12.314.059	985.125
9	Ekspozycje kapitałowe	1.252.964	1.252.964	100.237
10	Pozostałe	4.984.260	3.431.784	274.543
11	RAZEM	106.145.403	32.133.520	2.570.682

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

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko kredytowe	2.570.682
2	Ryzyko rynkowe	-
3	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
4	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
5	Ryzyko operacyjne	600.131
6	Razem	3.170.813

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	2.570.682
2	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego	600.131
3	Całkowity wymóg kapitałowy	3.170.813
4	Fundusze własne	12.407.140
5	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	31,30
6	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	31,30
7	Współczynnik kapitału TIER I (%)	31,30
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	3.170.813
14	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności (%)	31,30

VI Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2017 roku do 31.12.2018 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł	Srednia kwota w okresie od 31.12.2017 do 31.12.2018
1	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów centralnych lub banków centralnych	23.242.687	20.637.070
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22.883.278	20.615.464
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	550	920
4	Ekspozycje wobec instytucji	25.917.710	28.604.109
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	4.166.632	4.038.994
6	Ekspozycje detaliczne	9.829.622	9.453.038
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	13.790.155	12.518.071
8	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	77.545	108.246
9	Ekspozycje kapitałowe	1.252.964	1.151.595
10	Inne pozycje	4.984.260	4.678.403
11	Razem	106.145.403	101.805.910

4. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	25.917.710
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		25.917.710

5. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 0 0 0
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1.388.964 1.388.964 0 0
3	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6.682.275 6.492.816 189.459
4	Osoby prywatne	18.105.104

	Należności normalne	18.027.559
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	77.545
5	Rolnicy indywidualni	1.155.222
	Należności normalne	1.128.753
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	26.469
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	532.389
	Należności normalne	532.389
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		27.863.954

6. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego według stanu na dzień 31.12.2018 przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Jednostki samorządu terytorialnego	22.883.278
	Należności normalne	22.883.278
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

7. Największe zaangażowanie Banku w poszczególnych branżach wg stanu na dzień 31.12.2018 r. (z wyłączeniem sektora administracja publiczna i obrona narodowa) stanowi handel hurtowy i detaliczny tj. 3,40% obligi kredytowego. Limity, które zostały określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym (...) i uchwale Zarządu na rok 2018 zostały zachowane.

8. Zaangażowanie Banku w sektor budżetowy (sektor administracja publiczna i obrona narodowa) wg stanu na dzień 31.12.2018 r. nie przekroczyło ustalonego w uchwale Zarządu limitu (limit 70% - osiągnięta wielkość zaangażowania 46,14%).

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 31.12.2018 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	105.079.918	104.208.328	33.228.147	31.324.507	2.505.961
2	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji pozabilansowych	1.964.243	1.937.075	950.217	809.013	64.721
Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		107.044.161	106.145.403	34.178.364	32.133.520	2.570.682

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg ryzyka kontrahenta na 31.12.2017

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%	50.425.950	50.425.949	0	0	0
20%	22.987.551	22.933.247	4.586.649	4.586.649	366.932
50%	330.602	330.602	165.301	165.301	13.224
75%	9.829.622	9.665.457	7.249.093	7.249.093	579.928
100%	22.304.191	21.586.148	21.586.148	19.541.304	1.563.304
150%	77.545	77.545	116.318	116.318	9.306

250%	189.942	189.942	474.855	474.855	37.988
RAZEM	106.145.403	105.208.890	34.178.364	32.133.520	2.570.682

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA. Kwota wymogu BIA na 2018 rok wynosi 600.131 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 2018 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

Aktywa finansowe

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

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1	Bony pieniężne	17.197.877,03
2	Obligacje skarbowe	-
3	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	-
4	Obligacje instytucji samorządowych	-
5	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-
6	Hipoteczne listy zastawne	-
7	Certyfikaty depozytowe	-
	RAZEM:	17.197.877,03

- aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.:
1.	Obligacje skarbowe	6.044.810,00
2.	Akcje BPS SA	1.245.745,50
3.	Udział Spółdzielni Mieszkaniowej „PARKITKA”	218,75
4.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	7.000,00
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	591.010,12
	RAZEM:	7.888.784,37

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 31.12.2018 r. względny współczynnik luki wyniósł 54,99% 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 1,27%
 - 2) - 0,25% p.b. wynosi 5,14%przy przyjętym limicie max 7% 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 0,50% przy przyjętym limicie 1,0%
 - 2) 2,00 pp. wynosi 10,09 przy przyjętym limicie 20,0%.
4. Na dzień 31.12.2018 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 wazone ryzykiem

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

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

Zasady zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach zawarte są w Regulaminie wynagradzania pracowników oraz w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kłobucku.

Bank nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń.

XIII Informacje ilościowe:

1. Informacje o sumie wypłaconych w 2018 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. (w BS Kłobuck – Zarząd Banku, Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz) przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego osoby zajmującej stanowisko istotne.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki
1	Członkowie Zarządu oraz stanowiska kierownicze	535.156,52	8.800

Informacje o sumie wypłaconych w 2018 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze:

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 2018 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 31.12.2018 r. Bank zatrudniał 33 osoby, z czego 32 osoby w pełnym wymiarze czasu pracy a jedna osoba na ½ etatu . W ciągu roku zatrudnienie znacznie wzrosło w związku z połączeniem się banków - Bank spółdzielczy w Kłobucku przyłączył Bank Spółdzielczy we Wręczycy Wielkiej i przejął wszystkich pracowników przyłączonego Banku.

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 31.12.2018 r., obliczony jako prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I	11,66

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.

Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych 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 powierzonych funkcji (wiedzę, umiejętności i doświadczenie) oraz posiadają nieposzlakowaną reputację. Ocena Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2018 w Banku sporządzona została wg Instrukcji dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Procedury 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 2018 rok.

Sporządził: Z-ca Głównego Księgowego Aleksandra Gęsiarz

Kłobuck, dn. 10.07.2019 r.

Zarząd

Rada Nadzorcza

Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w ujawnieniu informacji Banku Spółdzielczego w Kłobucku na dzień 31.12.2018 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka banku oraz skali prowadzonej działalności.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku