

*Załącznik do Uchwały nr 270/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego w Głownie
z dnia 10.05.2018 roku
Załącznik do Uchwały nr 29/2018
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Głownie
z dnia 25.05.2018 roku*

**Informacja z zakresu
profilu ryzyka i poziomu kapitału**

**Banku Spółdzielczego w Głownie
według stanu na 31 grudnia 2017 roku**

I. Podmioty objęte informacją

1. **Bank Spółdzielczy w Głownie** z siedzibą w Głownie przy ul. Młynarskiej 5/13 wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Łódź Śródmieście, XX wydział gospodarczy pod numerem KRS 0000011095, REGON 000502612, NIP 7330002276, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2017 roku.
2. Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Głownie” przyjętych uchwałą Zarządu Banku Nr 352/2017 z dnia 29.05.2017 r., zatwierdzonych uchwałą Rady Nadzorczej Banku Nr 38/2017 z dnia 30.05.2017 r..
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.
4. Bank nie skorzystał z możliwości odstąpienia od ujawniania jakichkolwiek informacji, które uznałby za nieistotne, poufne lub zastrzeżone.
5. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:
 - 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Głownie,
 - 2) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Głownie za 2017 rok,
 - 3) Sprawozdaniu Niezależnego Biegłego Rewidenta z badania rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
7. Zebranie Przedstawicieli, na którym zatwierdzono roczne sprawozdanie finansowe za 2017 rok odbyło się 25.04.2017 roku.
8. W 2017 roku Bank prowadził działalność wyłącznie w siedzibie Banku – Głowno ul. Młynarska 5/13. Bank nie posiadał Oddziałów / Filii.
9. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem Banku internetowego.
10. Bank zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej – SGB Bank SA.
11. Bank jest również uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności.
Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
12. Bankiem zarządza 3-osobowy Zarząd:

- 1) Prezes Zarządu,
 - 2) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych,
 - 3) Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych, Gł. księgowy.
12. Funkcje kontrolne sprawuje Rada Nadzorcza, w skład której wchodzi 7 osób.
13. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w następujących podmiotach (których sprawozdania nie podlegają konsolidacji ze sprawozdaniem Banku):

<i>Nazwa podmiotu</i>	<i>Kwota zaangażowania w tys. zł</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku</i>
Kantor Wymiany Walut sp. z o. o.	50	Skup sprzedaż walut	Nie pomniejsza fundusze własne Banku

II. Cele i strategię zarządzania rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne

A. Cele dla istotnych rodzajów ryzyka oraz sposób ich realizacji

1. Ryzyko kredytowe (w tym koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach (sektora niefinansowego i budżetowego) ogółem na poziomie nie wyższym od 5%;
- 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30 %;
- 5) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

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

- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie **65%** ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;
- 3) budowę, weryfikację i aktualizację Zasad zarządzania ryzykiem koncentracji;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie kredytowania klientów oraz grup powiązanych klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10% uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacje i aktualizacje zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od **5%** kredytów zabezpieczonych hipotecznie ogółem;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do **75%** ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik DtI) nie przekracza następujących poziomów:

<i>Warunki</i>			<i>Maksymalny poziom DtI nie więcej niż</i>
<i>dochód netto wnioskodawcy PWP – przeciętne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw</i>	<i>okres kredytowania</i>	<i>miejsce zamieszkania</i> - wieś - małe miasto <= 50 tys. - duże miasto > 50 tys.	
dochód ≤ PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	60%
		małe miasto	55%
		duże miasto	50%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	55%

	okres > 5 lat	małe miasto	50%
		duże miasto	45%
		wieś	50%
		małe miasto	45%
		duże miasto	40%
dochód > PWP	okres ≤ 1 rok	wieś	75%
		małe miasto	70%
		duże miasto	65%
	1 rok < okres ≤ 5 lat	wieś	70%
		małe miasto	65%
		duże miasto	60%
	okres > 5 lat	wieś	65%
		małe miasto	60%
		duże miasto	55%

- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
- 80% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy dla części ekspozycji przekraczającej 80% LtV kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;
 - 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy dla części ekspozycji przekraczającej 75% LtV kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP.
 - wskaźniki wymienione w lit. a-d ulegają obniżeniu o 5 p.p. jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 20 lat;
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych, preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci nieruchomości mieszkalnych, stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
- dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników;
 - zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 20 % i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- wdrożenie, weryfikacje i aktualizacje zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;

- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału kredytów detalicznych zagrożonych na poziomie nie wyższym od 5% kredytów detalicznych ogółem;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 12% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 7 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza poziomów pokazanych w tabeli powyżej.

2. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

3. Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- 3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania, tzn.:
 - a) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem;
 - b) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;
 - c) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;
 - d) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;
 - e) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur

awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 2% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientów stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) – zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

5. Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

6. Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele kapitałowe Banku:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,250 %;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,250%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,750 %;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 91%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,79%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 80% funduszy Tier I;
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 50% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego.

7. Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi ;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

B. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych
 - b) działalność komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną:

- 1) w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół handlowy ds. kredytowych,
 - b) Zespół handlowy ds. operacyjno-rachunkowych,
 - c) Zespół ds. organizacyjno-administracyjnych,
 - d) Zespół finansowo-księgowy i rozliczeń dewizowej,
 - e) Zespół obsługi informatycznej,
 - f) Zespół ds. kasowo-skarbcowych,
 - g) Stanowisko sprawozdawczości
- 2) w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Stanowisko ds. analiz ryzyka,
 - b) Zespół ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,
 - c) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków przy czym nadzór nad drugim poziomem zarządzania przypisany jest Prezesowi Zarządu.

C. Metody pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka, stosowane limity ograniczające ryzyko, polityka stosowanych zabezpieczeń ograniczających ryzyko, opis innych metod ograniczania ryzyka stosowanych w Banku

1) Ryzyko kredytowe

Pomiar ryzyka kredytowego Bank dzieli na dwa poziomy:

- a) indywidualny
- b) portfelowy,

w ramach których ryzyko jest mierzone odpowiednio poprzez:

- a) wycenę każdej ekspozycji i tworzenie rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. z 2008 r., nr 235, poz.1589 z późn. zm.)
- b) dla portfela kredytowego:
 - ocenę struktury podmiotowej, rodzajowej i jakościowej portfela kredytowego,
 - ocenę poziomu wskaźnika kredytów zagrożonych, badanie udziału portfeli kredytów zagrożonych w podportfelach kredytowych,
 - ocenę wielkości salda rezerw celowych w porównaniu wielkością wyniku na działalności bankowej i wielkością wyniku finansowego Banku,
 - ocenę stopnia pokrycia rezerwami celowymi kredytów zagrożonych,
 - ocenę wartości odzysku z zabezpieczeń oraz poziomu pokrycia kredytów zabezpieczeniami,
 - monitorowania kredytów, ich struktury, czynników ryzyka,
 - analizę ryzyka wynikającego z zaangażowań wobec podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
 - analizę ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
 - ocenę skali stosowanych odstępstw od warunków kredytowania i ich wpływu na ryzyko,
 - przeprowadzaniu testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kredytowe poprzez:

- prowadzenie odpowiedniej polityki kredytowej, w tym standardów kredytowych dotyczących oceny zdolności kredytowej,
- stosowanie zabezpieczeń spłaty kredytów,
- stosowanie systemu limitów.

W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Portfel kredytowy dla Przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 25%
Portfel kredytowy dla Osób prywatnych	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 55%
Portfel kredytowy dla Przedsiębiorców indywidualnych	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 30%
Kredyty w rachunku bieżącym	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 16 %
Kredyty obrotowe	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 17 %
Kredyty inwestycyjne	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 37 %
Kredyty udzielone na pozostałe cele	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 6 %
Gwarancje	Maksymalny udział w portfelu kredytowym 4 %
<i>Limity koncentracji wobec pojedynczego podmiotu lub podmiotów powiązanych:</i>	
Zaangażowanie w jeden podmiot lub podmioty powiązane	Maksymalnie 25% uznanego kapitału (ostrożnościowo 20%)
Zaangażowanie wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko	Maksymalnie 25% kapitału podstawowego Tier I (ostrożnościowo 10%)
<i>Limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz wobec klientów prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami</i>	
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo;	Max.145 % uznanego kapitału
przetwórstwo przemysłowe;	Max 85 % uznanego kapitału
budownictwo	Max 140 % uznanego kapitału
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych (...)	Max 70 % uznanego kapitału
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	Max 90 % uznanego kapitału
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	Max 40 % uznanego kapitału
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	Max 100 % uznanego kapitału
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	Max 85 % uznanego kapitału
administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	Max 45 % uznanego kapitału
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	Max 55 % uznanego kapitału
Inne, które nie są indywidualnie limitowane	Max 30 % uznanego kapitału
<i>Limity koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia</i>	
Zastaw rejestrowy	Max 70 % uznanego kapitału
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	Max 250 % uznanego kapitału
Hipoteka pozostała	Max 380 % uznanego kapitału

poręczenie	Max 60% uznanego kapitału
Inne, które nie są indywidualnie limitowane	Max 230 % uznanego kapitału
<i>Limity DEK</i>	
kredyty gotówkowe	Max 78,00% ogólnego limitu na portfel DEK
limity w ror (kredyty odnawialne i debety)	Max 20,00% ogólnego limitu na portfel DEK
karty kredytowe	Max 2,00% ogólnego limitu na portfel DEK
kredyty mieszkaniowe z wyłączeniem zabezpieczonych hipotecznie oraz zabezpieczonych kaucją złożoną przez klienta w Banku	Max 2,00% ogólnego limitu na portfel DEK
Inne kredyty DEK	Max 2,00% ogólnego limitu na portfel DEK
<i>Limity EKZH</i>	
udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych	Max 2,00% ogólnego limitu na portfel DEK
udział detalicznych ekspozycji kredytowych, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65%	Max 2,00% ogólnego limitu na portfel DEK
udział detalicznych ekspozycji kredytowych o zmiennych stopach procentowych ustalanych w oparciu o rynkowe stopy procentowe	Max 5,00% ogólnego limitu na portfel DEK
udział ekspozycji kredytowych, których celem kredytowania nie jest nieruchomość	Max 60,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 70,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat a krótszy niż 20 lat	Max 60,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna	Max 3,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział ekspozycji kredytowych wobec podmiotów gospodarczych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 40,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość mieszkalna	Max 37,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 22,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział ekspozycji kredytowych wobec rolników zabezpieczonych hipotecznie, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	Max 10,00% ogólnego limitu na portfel EKZH
udział detalicznych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, dla których wskaźnik Dtl (wyliczony w momencie udzielenia kredytu) jest wyższy od 65%	Max 2% detalicznych EKZH

2) Ryzyko operacyjne

Pomiar ryzyka operacyjnego odbywa się z dwóch punktów widzenia:

- a) na podstawie incydentów/zdarzeń operacyjnych, które miały miejsce
- b) na podstawie oceny zdarzeń, które mogą zaistnieć/zdarzeń potencjalnych,

w oparciu o:

- „mapę ryzyka operacyjnego”,
- testy warunków skrajnych,
- Kluczowe Wskaźniki Ryzyka,
- samoocenę ryzyka,

Bank ogranicza ryzyko operacyjne poprzez:

- a) wdrożenie regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane Klientom produkty,
- b) wydawanie rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka,
- c) stosowanie mechanizmów kontrolnych (m.in. wprowadzenie w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularne przeprowadzanie kontroli wewnętrznych),
- d) transferowanie ryzyka,
- e) stosowanie planów ciągłości działania.

W obszarze ryzyka operacyjnego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
rotacja kadr w kwartale (stosunek liczby zatrudnianych i odchodzących z pracy (zwalnianych i odchodzących na własną prośbę) pracowników w kwartale do ogólnej liczby pracowników na koniec poprzedniego roku kalendarzowego)	Max 10%
odejścia pracowników na własną prośbę w skali kwartału (stosunek odejść na własną prośbę w ogólnej liczbie pracowników na koniec poprzedniego roku kalendarzowego)	Max 5%
otwarte sprawy, w których Bank jest stroną pozwaną (stosunek liczby w kwartale do ilości wszystkich spraw toczących się w poprzednim roku kalendarzowym, w którym bank był zarówno powodem jak i pozwanym)	Max 50%
dostępność bankomatów (ilość bankomatów niedostępnych w ogólnej liczbie wszystkich bankomatów dostępnych w Banku, w skali kwartału)	Max 50%
dostępność bankowości elektronicznej (stosunek niedostępności bankowości elektronicznej do czasu jej koniecznego dostępu, w skali kwartału)	Max 3%
zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania (dotyczy wszelkich aplikacji, programów, skryptów mających szkodliwe, przestępcze lub szkodliwe działanie,	Max 7 szt
liczba złożonych przez Klientów Banku skarg i reklamacji	Max 15 szt
kwota niedoborów kasowych	Max 1.000
dostępność EuroBankNet- głównego systemu informatycznego(liczba godzin niedostępności kluczowego systemu informatycznego w kwartale do liczby godzin koniecznego dostępu)	Max 3%
oszustwa wewnętrzne	Max 25.000
oszustwa zewnętrzne	Max 25.000
zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Max 25.000
klienci, produkty i praktyki operacyjne	Max 25.000
szkody związane z aktywami rzeczowymi	Max 25.000
zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Max 25.000

wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Max 25.000
--	------------

3) **Ryzyko płynności (opisane również szerzej w części XIII)**

Bank zarządza, w tym mierzy ryzyko płynności w trzech horyzontach czasowych:

- a) płynności dziennej,
- b) płynności krótkoterminowej (do 30 dni) – stosując przepływy pieniężne,
- c) płynności strukturalnej (wynikającej z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, w tym płynności średnio- i długoterminowej) – stosując:
 - ocenę stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym zwłaszcza depozytów (m.in. ustalenie poziomu osadu, uzależnienie od finansowania dużych deponentów, osób wewnętrznych),
 - zestawienie urealnionych terminów płatności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – Lukę płynności,
 - analizę wskaźników płynnościowych,
 - ocenę poziomu aktywów płynnych,
 - testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) monitorowanie i reagowanie na sygnały wczesnego ostrzegania,
- c) utrzymywanie aktywów nieobciążonych zabezpieczających sytuację kryzysową w określonym „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni,
- d) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów płynności.

W obszarze ryzyka płynności Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit luki niedopasowania do 7 dni	Min 1,00
Limit luki niedopasowania do 1 m-ca	Min 1,00
Limit luki niedopasowania do 3 m-cy	Min 1,00
Limit luki niedopasowania do 6 m-cy	Min 1,00
Limit luki niedopasowania do 12 m-cy	Min 1,00
Limit luki niedopasowania powyżej 1 roku	Max 1,00
Limit luki niedopasowania powyżej 2 lat	Max 1,00
Limit luki niedopasowania powyżej 5 lat	Max 1,00
Limit luki niedopasowania powyżej 10 lat	Max 1,00
Limit luki niedopasowania powyżej 20 lat	Max 1,00
Udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych w sumie bilansowej	Max 15 %
Udział łącznej kwoty środków zgromadzonych przez dużych deponentów w bazie depozytowej	Max 15 %;
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min 100%;

4) **Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym**

Bank mierzy ryzyko stopy procentowej dla dwóch istotnych rodzajów tego ryzyka:

- a) przeszacowania wynikającego z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- b) bazowego spowodowanego niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych,

w oparciu o:

- Lukę stopy procentowej,
- ocenę wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) dopasowywanie (w ramach możliwości) terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych oraz stóp referencyjnych.

W obszarze ryzyka stopy procentowej Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania	Max 40 %
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego	Max 15 %
Limit maksymalnej dopuszczalnej zmiany wartości ekonomicznej Banku	Max 2 %

5) Ryzyko walutowe

Bank mierzy ryzyko walutowe w oparciu o:

- wyznaczanie pozycji walutowych
- ocenę wpływu zmian kursów walutowych na wynik finansowy Banku,
- analizę wskaźników,
- testy warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko walutowe poprzez:

- a) stosowanie systemu limitów,
- b) domykanie pozycji walutowych.

W obszarze ryzyka walutowego Bank stosuje następujące limity:

<i>Rodzaj limitu</i>	<i>wartość</i>
całkowita pozycja walutowa	maksymalnie 2% funduszy własnych
otwarta indywidualna pozycja walutowa netto w odniesieniu do EUR	maksymalnie 0,5 % funduszy własnych
otwarta indywidualna pozycja walutowa netto w odniesieniu do USD	maksymalnie 0,5 % funduszy własnych
otwarta indywidualna pozycja walutowa netto w odniesieniu do GBP	maksymalnie 1 % funduszy własnych

6) Ryzyko kapitałowe

Bank mierzy ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) wyznaczanie wymogów kapitałowych, w ramach kapitału regulacyjnego,
- b) szacowanie kapitału wewnętrznego na istotne rodzaje ryzyka,
- c) ocenę współczynników kapitałowych,
- d) ocenę relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- e) dokonywanie testów warunków skrajnych.

Bank ogranicza ryzyko kapitałowe poprzez:

- a) utrzymywanie odpowiedniego poziomu współczynników kapitałowych oraz relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych,
- b) posiadanie, aktualizowanie i testowanie awaryjnych planów kapitałowych.

W stosuje następujące limity alokacji kapitału:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
na ryzyko kredytowe	65%
na ryzyko operacyjne	10%
na ryzyko walutowe	1%
na ryzyko koncentracji	2%
na ryzyko płynności	2%
na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	10%
na ryzyko kapitałowe	1%

7) **Ryzyko braku zgodności**

Ryzyko braku zgodności zostało uznane przez Bank jako ryzyko trudnomierzalne, stąd Bank ocenia ryzyko braku zgodności tylko poprzez szacowanie jakościowe.

Szacowanie jakościowe odbywa się w dwóch wymiarach:

- 1) oceny skutków zdarzeń, które mogą wystąpić (w ramach ryzyka operacyjnego);
- 2) oceny skutków zdarzeń, których wystąpienie zostało zarejestrowane w oparciu o rejestr naruszeń compliance.

D. Adekwatności systemu zarządzania ryzykiem oraz ogólny profil ryzyka

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenia na temat ogólnego profilu ryzyka Banku zatwierdzające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stroną całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancje na ryzyko określone przez Radę Nadzorczą Banku stanowi Załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

Profil ryzyka Banku, w ujęciu ilościowym Bank określa poprzez wskazanie udziału kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka w funduszach własnych.

Na datę sporządzenia informacji profil ryzyka Banku przedstawiał się następująco:

<i>Rodzaj ryzyka</i>	<i>Wartość % w stosunku do funduszy własnych</i>
na ryzyko kredytowe	59,05%
na ryzyko operacyjne	7,32%
na ryzyko walutowe	0,00%
na ryzyko koncentracji	0,00%
na ryzyko płynności	0,57%
na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	7,70%
na ryzyko kapitałowe	0,00%

E. Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku nie sprawują funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu.

F. Polityka wyboru członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku, strategia zróżnicowania wyboru, informacja o odpowiedniości

Prezes Zarządu Banku powoływany jest zgodnie z obowiązującą w Banku „Procedurą określającą działania związane z powołaniem Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego w Głównie”. Określa ona tryb postępowania Banku w sprawach dotyczących powołania Prezesa Zarządu oraz wymagane dokumenty i informacje o kandydatach.

Powołanie Prezesa następuje, za uprzednią zgodą KNF, wyrażoną w formie decyzji, w trybie przewidzianym w ustawie Prawo bankowe.

Z wnioskiem o wyrażenie zgody występuje Rada, reprezentowana przez Członków Prezydium Rady.

Prezesa powołuje i odwołuje Rada, w głosowaniu tajnym, po dokonaniu indywidualnej oceny kwalifikacji kandydatów na Prezesa, polegającej na ocenie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków.

Prezes powinien posiadać kwalifikacje i doświadczenie zawodowe dające rękojmię prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych oraz pozostawać z Bankiem w stosunku pracy związanym z pełnioną funkcją. Ocena kwalifikacji kandydata dokonywana jest na posiedzeniu Rady i skutkuje powzięciem stosownej uchwały wskazującej, iż oceny dokonano w sposób pozytywny lub negatywny.

Ocena kwalifikacji Zarządu dokonywana jest w oparciu o „Procedurę oceny kwalifikacji członków zarządu oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Głównie”.

Ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego członka Zarządu z osobna. Ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Zarządu Banku. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Ocena kwalifikacji dokonywana jest:

- jako ocena następcza, cyklicznie raz w roku w stosunku do członków Zarządu działających jako organ oraz dla poszczególnych członków,
- jako ocena uprzednia, każdorazowo przed powołaniem nowego członka Zarządu, przeprowadzana odrębnie wobec kandydata na Prezesa Zarządu oraz odrębnie wobec pozostałych członków Zarządu;
- w każdym przypadku ,gdy kompetencje a także wymogi dotyczące reputacji osobistej kandydata na członka Zarządu wymaganej przy pełnieniu funkcji w zarządzie ulegną zmianie.

W ocenie uprzedniej przed powołaniem nowego członka w skład Zarządu uwzględnia się następujące warunki:

- Kryteria dotyczące reputacji,
- Kryteria dotyczące kompetencji: ocena kwalifikacji (wiedzy i umiejętności), doświadczenia zawodowego,

Ocena składa się z dwóch etapów, kończących się podjęciem przez Zebranie Przedstawicieli: Uchwały o zatwierdzeniu sprawozdania Zarządu oraz Uchwał o udzieleniu poszczególnym członkom Zarządu absolutorium za poprzedni rok obrotowy.

Pierwszym etapem jest podjęcie przez Radę Nadzorczą Uchwały o ocenie indywidualnej. Ocena poszczególnego członka Zarządu za rok obrotowy uwidoczniona jest w sprawozdaniu Rady Nadzorczej, przedkładanym Zebraniu Przedstawicieli w części wnioskowej o udzieleniu lub nieudzieleniu absolutorium dla danego członka Zarządu.

Drugi etap obejmuje udzielenie lub nieudzielenie absolutorium przez Zebranie Przedstawicieli.

Ocena następcza ma na celu potwierdzenie oceny uprzedniej lub oceny dokonywanej w poprzednim roku sprawozdawczym.

Ocena kolektywna członków Zarządu, działających łącznie jako organ, obejmuje:

- a) ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
- b) ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań członków Zarządu.

Ocena kwalifikacji Rady nadzorczej odbywa się na podstawie obowiązującej „Procedury oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej BS w Głównie”. Na jej podstawie dokonywana jest ocena indywidualna w odniesieniu do każdego członka Rady Nadzorczej z osobna, natomiast ocena kolegialna dokonywana jest w stosunku do całego składu osobowego Rady Nadzorczej. Celem oceny jest stwierdzenie czy członkowie Rady Nadzorczej są w stanie w sposób konstruktywny kwestionować podejmowane przez Zarząd decyzje oraz sprawować skuteczny nadzór, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji czynności nadzorczych oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zarząd Banku - uzyskana ocena za 2017r.

W dniu 10.04.2018 roku Rada Nadzorcza po zapoznaniu się z arkuszami informacyjnymi każdego członka Zarządu nie miała uwag i zastrzeżeń co do kwalifikacji, doświadczenia i reputacji poszczególnych członków Zarządu i podjęła uchwały nr 21/2018, 22/2018 i 23/2018 w sprawie pozytywnej oceny kwalifikacji członków Zarządu za rok obrotowy 2017. Również arkusz informacyjny w sprawie oceny kolegialnej Zarządu, Rada Nadzorcza oceniła pozytywnie i podjęła uchwałę nr 24/2018 w sprawie pozytywnej oceny kolegialnej Zarządu.

W sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej za rok obrotowy 2017 rekomendowała na Zebraniu Przedstawicieli o udzielenie absolutorium dla poszczególnych członków Zarządu oraz o przyjęcie sprawozdania z działalności Banku za 2017 rok.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 25.04.2017 zatwierdziło sprawozdanie Zarządu Banku za 2017 rok oraz udzieliło absolutorium wszystkim Członkom Zarządu.

Rada Nadzorcza - uzyskana ocena za 2017 r .

Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło sprawozdanie Rady Nadzorczej za 2017 rok.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej uzyskali pozytywną ocenę w zakresie oceny indywidualnej następczej za rok obrotowy 2017. Zebranie podjęło w tym zakresie uchwały nr od 8-14/2018. Zebranie Przedstawicieli pozytywnie oceniło również Radę Nadzorczą, działającą jako organ kolegialny za rok obrotowy 2017 r – uchwała nr 15/2018.

G. Informacja o Komitetach powołanych w Banku

W Banku nie funkcjonują komitety, pełniące rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem.

H. System przepływu informacji w zakresie ryzyka stosowany w Banku

System przepływu informacji w zakresie ryzyka dotyczy głównie istotnych rodzajów ryzyka i odbywa się zgodnie z wewnętrzną procedurą Banku.

W ramach informacji zarządczej z obszaru każdego ryzyka sprawozdawane są:

- wyniki pomiaru ryzyka (wynikające z pomiarów opisanych w części II.3), w tym wyniki testów warunków skrajnych,
- informacja o realizacji przyjętych w Banku limitów,
- wnioski dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Raporty z zakresu poszczególnych ryzyk pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie danego ryzyka ;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Co do zasady raporty z danego ryzyka dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną. Wyjątek stanowi ryzyko operacyjne, z którego raporty dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością kwartalną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością półroczną, jak również ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko walutowe, z których raporty zarówno dla Zarządu jako i dla Rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością kwartalną.

III. Fundusze własne

A. Budowa funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe	1.971,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody	9.431,59
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	23,26
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	11.425,85
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,00
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	0,00
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	63,86
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)	0,00
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0,00
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	70,55
	W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 1	0,00
	W tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku 2	70,55
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	15,96
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	150,37
29	Kapitał podstawowy Tier I	11.275,48
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
39	Bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli	0,00

	instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	15,96
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	15,96
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I	11,275,48
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0,00
57	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00
59	Łączny kapitał	11,275,48
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	70,296,04
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,88%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,88%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,88%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,75%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,25%
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	10,13%
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	50,00

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	117,52
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

**) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji*

B. Ogólny opis cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I

Na kapitał podstawowy Tier I Banku składają się:

- 1) wpłacony fundusz udziałowy - od lipca 2017 roku Bank zalicza do funduszy wszystkie udziały wpłacone do 28.06.2013 roku, ze względu iż dokonał odpowiednich zmian w Statucie, pozwalających na traktowanie udziałów jako instrumentów wieczystych, następnie zmiany zostały zarejestrowane w KRS. Ponadto na 31.12.2017 roku Bank wykazuje w ramach funduszu udziałowego również udziały opłacone po dniu 28 czerwca 2013 roku, na podstawie zgody wydanej przez KNF w dniu 28.11.2017 roku, otrzymanej przez Bank w dniu 05.12.2017 roku. Wypłata udziałów zaliczonych do funduszy własnych wymaga zgody KNF. Wartość nominalna jednego udziału wynosi w Banku 1,00 tys. zł.
- 2) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
- 3) kapitał rezerwowy, na który składa się fundusz zasobowy tworzony z podziału nadwyżki bilansowej, fundusz ten zasila również wpisowe, które jest wpłacane zgodnie ze Statutem przy wpłacaniu nowych udziałów,
- 4) fundusz ogólnego ryzyka bankowego – tworzony zgodnie z art.130 ust.2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej.

C. Informacja w zakresie instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II zgodnie z poniższym wzorem

Bank Spółdzielczy w Głównie nie posiada instrumentów kapitałowych zaliczanych do kapitału dodatkowego Tier i kapitału Tier II.

IV. Wymogi kapitałowe

A. Metoda szacowania kapitału wewnętrznego oraz przyjęty przez Bank poziom adekwatności kapitałowej

Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego.

Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy.

Bank wyznacza regulacyjny wymóg kapitałowy dla ryzyka:

- a) kredytowego, w oparciu o metodę standardową,
- b) operacyjnego, w oparciu o metodę wskaźnika bazowego,
- c) walutowego, w oparciu o metodę de minimis.

Następnie Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka.

Kapitał wewnętrzny stanowi sumę regulacyjnego wymogu kapitałowego, dodatkowych wymogów kapitałowych (na ryzyko kredytowe, walutowe, operacyjne, oraz wymogów kapitałowych na pozostałe istotne rodzaje ryzyka obliczonych zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego).

Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na minimalnym poziomie 8,79 %. Na datę informacji relacja wynosiła 10,72%.

W 2017 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

B. Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji

<i>Kategoria</i>	<i>Wartość aktywów ważonych ryzykiem tys. zł</i>	<i>Wymóg kapitałowy tys. zł</i>
ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	293,80	23,50
ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	482,75	38,62
ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,41	0,03
ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	14.113,95	1.129,12

ekspozycje detaliczne	21.560,40	1.724,83
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15.832,89	1.266,63
ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.300,03	104,00
ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00
ekspozycje kapitałowe	1.240,14	99,21
pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00
inne pozycje	5.858,08	468,65
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe		4.854,60

C. Łączne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego, walutowego i operacyjnego

<i>Ryzyko</i>	<i>Regulacyjny wymóg kapitałowy tys. zł</i>
• kredytowe	4.854,60
• operacyjne	825,09
• walutowe	0,00
RAZEM	5.679,59

4. Bufor antycykliczny

Tabela poniżej przedstawia ujawnienia w zakresie bufora antycyklicznego na dzień 31.12.2017 r

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	70.996,04 tys. zł
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

V. Ryzyko kredytowe

A. Definicja dla należności przeterminowanych i zagrożonych, podejścia w zakresie korekt wartości i rezerw celowych/odpisów dotyczących odsetek, w tym również rezerwy na ryzyko

Za należności przeterminowane Bank uznaje należności, z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Jako okres przeterminowania należy rozumieć okres od wynikającego z umowy terminu zapadalności (określonego terminu spłaty raty, odsetek lub całej należności) do dnia bilansowego. Długość okresu przeterminowania dla należności spłacanych w ratach należy przyjąć jako okres od daty zapadalności najwcześniejszej raty w przypadku której nastąpiło opóźnienie spłaty.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

- 20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,
- 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,
- 100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów.

Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystuje dwa niezależne kryteria:

- terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
- sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika.

Kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek jako jedyne stosuje się wyłącznie w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec:

- Skarbu Państwa,
- osób fizycznych - udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego.

Obowiązek tworzenia rezerw celowych dotyczy 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”, „wątpliwych” i „straconych”.

Bank nie tworzy się rezerw celowych na niewykorzystane środki w przypadku, gdy postanowienia umowy:

- 1) gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach każdej kolejnej transzy, lub
- 2) uzależniają uruchomienie środków w ramach każdej kolejnej transzy od nie budzącej obaw sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika i/lub prawidłowej obsługi wykorzystanej części, lub
- 3) uzależniają uruchomienie środków w ramach każdej kolejnej transzy od złożenia zabezpieczenia uprawniającego do pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w wysokości uruchomionych środków lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”.

Wymagany poziom rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wynikające z tytułu pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowane do kategorii „normalne” oraz na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” pomniejsza się (każdą kategorię

osobno) obligatoryjnie o kwotę równą 25% rezerwy na ryzyko ogólne, utworzonej zgodnie z art.130 ustawy Prawo Bankowe.

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” tworzy się w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” tworzy się, na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości nie niższej niż 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia już utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

W przypadku ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa klasyfikuje się je do następujących kategorii ekspozycje kredytowe „normalne”, „wątpliwe”, „stracone”.

W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych klasyfikuje się je do następujących kategorii ekspozycje kredytowe „normalne”, „stracone”.

W przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego klasyfikuje się je do następujących kategorii ekspozycje kredytowe „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

W przypadku pozostałych ekspozycji kredytowych klasyfikuje się je do następujących kategorii ekspozycje kredytowe „normalne”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, „stracone”.

Rezerwy celowe tworzy się w ciężar kosztów.

Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych

Rezerwy celowe rozwiązuje się po wygaśnięciu przyczyn ich utworzenia.

Rezerwa celowa jest sukcesywnie zmniejszana odpowiednio do:

- 1) zmniejszenia się kwoty ekspozycji kredytowej,
- 2) zmiany kategorii ekspozycji kredytowej na kategorię o niższym stopniu ryzyka w wyniku dokonanej klasyfikacji,
- 3) wzrostu wartości zabezpieczenia pomniejszającego podstawę tworzenia rezerw celowych,
- 4) wzrostu wartości rezerwy na ryzyko ogólne tworzonej zgodnie z art. 130 ustawy Prawo bankowe (dot. rezerw na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „normalne” wynikające z kredytów i pożyczek detalicznych oraz zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją”).

B. Klasy ekspozycji kredytowych, w tym klasy istotne

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące klasy/kategorie:

<i>Klasa ekspozycji</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy klasa jest istotna tak/nie</i>
wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2.413,76	<i>nie</i>
ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17.258,81	<i>nie</i>

ekspozycje detaliczne	31.074,39	<i>tak</i>
ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	21.334,20	<i>nie</i>
których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.158,10	<i>nie</i>

przy czym przyjmuje, że klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji.

C. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych

Zgodnie z obowiązującym Statutem, zatwierdzonym przez Komisję Nadzoru Finansowego działalność Banku jest ograniczona do terenu województwa, na którym Bank działa dlatego też Bank w swoich ujawnieniach nie bada struktury geograficznej.

D. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych

Bank dokonuje podziału ekspozycji kredytowych na następujące branże (według Polskiej Klasyfikacji Działalności, z wyłączeniem ekspozycji kredytowej wobec konsumentów):

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>	<i>Czy branża jest istotna tak/nie</i>
rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	8 263,85	<i>nie</i>
górnictwo i wydobywanie	0,00	<i>nie</i>
przetwórstwo przemysłowe	4 625,05	<i>nie</i>
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, (...)	0,00	<i>nie</i>
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	0,00	<i>nie</i>
budownictwo	3 821,89	<i>nie</i>
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych (...)	2 773,03	<i>nie</i>
transport, gospodarka magazynowa	746,26	<i>nie</i>
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 993,04	<i>nie</i>
informacja i komunikacja	0,00	<i>nie</i>
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1 031,43	<i>nie</i>
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5 380,99	<i>nie</i>
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	76,96	<i>nie</i>
działalność w zakresie usług administrowania i (...)	4 111,09	<i>nie</i>
administracja publiczna i obrona narodowa (...)	2 416,00	<i>nie</i>
edukacja	0,00	<i>nie</i>
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2 123,74	<i>nie</i>
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	75,81	<i>nie</i>
inne	150,00	<i>nie</i>

przy czym przyjmuje, że branża, która stanowi przynajmniej 30% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych jest istotna.

Zgodnie z przyjętym kryterium, żadna branża nie spełnia warunku istotności.

Dla istotnych klas ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>
<i>Ekspozycje detaliczne</i>	
rolnictwo	5.088,28

Dla MŚP podział na branże przedstawia się następująco:

<i>Branża</i>	<i>wartość tys. zł</i>
rolnictwo, łowiectwo i leśnictwo	8.222,02
górnictwo i wydobywanie	0,00
przetwórstwo przemysłowe	4.617,49
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, (...)	0,00
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz (...);	0,00
budownictwo	3.507,41
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych (...)	2.769,85
transport, gospodarka magazynowa	744,01
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3.994,72
informacja i komunikacja	0,00
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	0,00
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	5.358,04
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	76,94
działalność w zakresie usług administrowania i (...)	4.099,71
administracja publiczna i obrona narodowa (...)	0,00
edukacja	0,00
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	2.121,99
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	75,87
inne	0,00

E. Struktura ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności

Podział ekspozycji kredytowych według terminów zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
do 1 miesiąca	2.173,95
1 – 3 miesięcy	1.534,65
3 – 6 miesięcy	2.367,44
6 – 12 miesięcy	5.197,36
1 rok – 2 lat	9.226,71
2 lata – 5 lat	13.710,87
5 lat – 10 lat	15.018,50
10 lat – 20 lat	14.347,98
powyżej 20 lat	3.361,77

przy czym dla istotnych klas ekspozycji (wyznaczonych w pkt 2) podział na terminy zapadalności przedstawia się następująco:

<i>Termin zapadalności</i>	<i>wartość tys. zł</i>
<i>Ekspozycje detaliczne</i>	
do 1 miesiąca	1.059,34
1 – 3 miesięcy	1.319,12
3 – 6 miesięcy	1.345,20
6 – 12 miesięcy	2.785,52
1 rok – 2 lat	4.391,88
2 lata – 5 lat	6.227,77
5 lat – 10 lat	5.621,99
10 lat – 20 lat	6.488,95
powyżej 20 lat	2.214,13

F. Struktura ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż

Bank nie ujawnia danych dotyczących ekspozycji zagrożonych według kategorii dla istotnych regionów geograficznych i branż ze względu, że w swoich ujawnieniach nie bada struktury geograficznej, jak również żadna branża nie spełnia warunku istotności.

G. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	0,00	0,00	0,00	0,00
Wątpliwe	0,00	0,00	0,00	0,00
Stracone	330,00	0,00	801,85	8,34

Informacje szczegółową dotyczącą stanu i zmian rezerw oraz odpisów aktualizujących dla wszystkich kategorii należności przedstawiają tabele poniżej:

Informacja o stanie i zmianach rezerw celowych:						
TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1. Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	411 749,80	656 345,16	1 336,25	167 411,96	899 346,75	899 346,75
- w sytuacji normalnej	79 411,73	57 630,02		50 493,58	86 548,17	86 548,17
- pod obserwacją	2 338,07	23 503,75		14 892,35	10 949,47	10 949,47
- poniżej standardu					0,00	
- wątpliwe					0,00	
- stracone	330 000,00	575 211,39	1 336,25	102 026,03	801 849,11	801 849,11
2. Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego					0,00	
RAZEM:	411 749,80	656 345,16	1 336,25	167 411,96	899 346,75	899 346,75

Informacja o stanie i zmianach odpisów aktualizujących:						
TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
Odpis aktualizujący na odsetki od sektora niefinansowego, w tym	0,00	27 966,59	173,15	814,50	26 978,94	26 978,94
- w sytuacji normalnej	0,00	688,52		403,59	284,93	284,93
- pod obserwacją	0,00	421,10		410,78	10,32	10,32
- poniżej standardu					0,00	
- wątpliwe					0,00	
- stracone	0,00	8 510,66	173,15	0,13	8 337,38	8 337,38
koszty komornicze		10 901,47			10 901,47	10 901,47
koszty sądowe		320,00			320,00	320,00
przychody do otrzymania		7 124,84			7 124,84	7 124,84
2.Odpis aktualizująca odsetki od sektora budżetowego					0,00	
RAZEM:	0,00	27 966,59	173,15	814,50	26 978,94	26 978,94

VI. Techniki ograniczania ryzyka kredytowego

Techniki redukcji ryzyka kredytowego Bank stosuje w zakresie:

- 1) tworzenia rezerw celowych i odpisów na odsetki – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych tys. zł
Hipoteka na nieruchomości	2.218,75

- 2) wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia- bank nie stosuje takich technik redukcji ryzyka.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące, z wyjątkiem środków ulokowanych w Banku Zrzeszającym,

- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
 - 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględni tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA-	Aaa do Aa3	AAA do AA-
2	A+ do A-	A1 do A3	A+ do A-
3	BBB+ do BBB-	Baa1 do Baa3	BBB+ do BBB-
4	BB+ do BB-	Ba1 do Ba3	BB+ do BB-
5	B+ do B-	B1 do B3	B+ do B-
6	CCC+ i poniżej	Caa1 i poniżej	CCC+ i poniżej

VIII. Ryzyko rynkowe

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka walutowego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 0,00 tys. zł.

IX. Ryzyko operacyjne

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne metodą wskaźnika podstawowego.

Kwota wymogu kapitałowego w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na datę sporządzania informacji wynosi 825,09 tys. zł.

W 2017 roku w Banku nie wystąpiły straty wynikające z ryzyka operacyjnego

Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego realizowany jest za pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.

W 2017 roku zarejestrowano w sumie 42 zdarzenia. Wszystkie zdarzenia wprowadzono w rodzaju zdarzenia Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami, w kategorii zdarzeń – Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji. Procesami, w których zaistniały wprowadzone zdarzenia są:

Obsługa bankomatów-9 zdarzeń,

Obsługa kasowa-28 zdarzeń,

Sprzedaż i obsługa kredytów-1 zdarzenie,

Sprzedaż i obsługa rachunków dla klientów indywidualnych i instytucjonalnych oraz obsługa klientów nieposiadających rachunku w banku-4 zdarzenia.

Zdarzenia nie spowodowały negatywnych skutków oraz straty rzeczywistej dla Banku.

X. Ekspozycje kapitałowe

Ekspozycje kapitałowe wedle zamiaru ich nabycia oraz opis stosowanych metod wyceny i zasad rachunkowości dla tych ekspozycji:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Kwota zakupiona ze względu na:</i> <ul style="list-style-type: none">• <i>zyski kapitałowe</i>• <i>zamiar strategiczny</i>	<i>Zasady wyceny</i>
akcje SGB-Banku S.A.	zamiar strategiczny	Cena nabycia
Akcja BGŻ	zamiar strategiczny	Cena nabycia
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	zamiar strategiczny	Cena nabycia

Wartość bilansowa i godziwa posiadanych papierów wartościowych:

<i>Rodzaj ekspozycji</i>	<i>Wartość bilansowa</i>	<i>Wartość godziwa</i>
akcje SGB-Banku S.A.	1.114,09	0,00
Akcja BGŻ	0,05	0,00
Udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	1,00	0,00

Kwota zrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: nie dotyczy

Kwota niezrealizowanych zysków i strat dotycząca ekspozycji kapitałowych wynosi: nie dotyczy.

XI. Ryzyko stopy procentowej w portfolio niehandlowym

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika głównie z niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych oraz niedopasowania tych pozycji ze względu na stopy referencyjne.

W Banku występuje nadwyżka aktywów nad pasywami wrażliwymi na zmiany stóp procentowych, która wynosi 50,50% sumy bilansowej.

Spadek stóp procentowych o 200 punktów bazowych obniża wynik odsetkowy Banku o 980,59 tys. zł.

Wzrost stóp procentowych o 200 punktów bazowych zmienia bilansową wartość kapitału o 154,00 tys. zł.

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

Bank opracował „Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku Spółdzielczego w Głownie”, która została wprowadzona Uchwałą Zarządu Banku nr 247/2017 z dnia 14.04.2017 oraz zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej Banku nr 27/2017 z dnia 25.04.2017.

Dla celów niniejszej Polityki przyjmuje się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku (stanowiska istotne) są Członkowie Rady Nadzorczej oraz Członkowie Zarządu.

Wynagrodzenie tych osób zostało podzielone jest na część stałą oraz część zmienną.

W przypadku Rady Nadzorczej część zmienną wynagrodzenia stanowi nagroda z podziału z zysku po opodatkowaniu (zależna od wyników finansowych Banku).

W przypadku Zarządu Banku część zmienną wynagrodzenia stanowi:

1. nagroda z podziału zysku,
2. premia uznaniowa,
3. odprawy emerytalno-rentowe w kwocie przewyższającej świadczenie przewidziane przepisami art. 92 §1 Kp.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu, z uwzględnieniem warunku wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe):

1. zysk netto,
2. zwrot z kapitału własnego (ROE),
3. jakość portfela kredytowego,
4. współczynnik kapitałowy,
5. wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wskaźników w odniesieniu do Strategii działania Banku w poszczególnych latach podlegających ocenie.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych był zrealizowany co najmniej w 80%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
2. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
3. Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Wartość wynagrodzeń (brutto) osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Zarząd), za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 r:

Wynagrodzenie stałe – 362,49 tys. zł – 3 osoby,

Wynagrodzenie zmienne – 0,00 tys. zł

Wartość wynagrodzeń (brutto) osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku (Rada Nadzorcza), za okres od 01.01.2017 do 31.12.2017 r:

Wynagrodzenie stałe – 22,54 tys. zł – 6 osób,

Wynagrodzenie zmienne – 0,00 tys. zł

W 2017 r nie przyznano wynagrodzeń z odroczonej wypłatą.

XIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności (jak opisano w części II.2) zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Z-ca Głównego Księgowego odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Zespoły handlowy ds. kredytowych oraz handlowy ds. operacyjno-rachunkowych odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów

- 2) zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Zespół ds. analiz ryzyka odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 75% pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego ,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;

- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank wykazywał nadwyżkę płynności (rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum):

<i>Nazwa nadwyżki</i>	<i>Wartość nadwyżki w tys. zł.</i>
Nadzorcza miara płynności krótkoterminowej ponad minimum – nadwyżka podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych otrzymanych)	6.200,00
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	5.935,00

Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR przedstawiają się następująco:

<i>Nazwa</i>	<i>Wielkość</i>	<i>Obowiązujący poziom</i>
Nadzorcza miara płynności krótkoterminowej tzn. M1 Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,24	0,20%
Nadzorcza miara płynności długoterminowej tzn. M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,37	1,00
Wskaźnik LCR	238%	64%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności przedstawiają się następująco:

<i>Przedział płynności</i>	<i>do 1 miesiąca</i>	<i>od 1 do 3 miesięcy</i>	<i>od 3 do 6 miesięcy</i>
Luka bilansowa prosta	15.270,00	9.163,00	19.871,00
Luka bilansowa skumulowana	17.331,00	24.433,00	44.304,00
Luka prosta (z pozabilansem)	14.084,00	8.719,00	19.644,00
Luka skumulowana(z pozabilansem)	15.302,00	22.803,00	42.446,00

Na datę sporządzania niniejszej informacji Bank posiadał możliwość skorzystania z następujących, dodatkowych źródeł finansowania: (wypisać z rejestru alternatywnych źródeł finansowania)

<i>Rodzaj</i>	<i>Kwota</i>	<i>Warunki dostępu</i>
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	0,00	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu	0,00	w ciągu 1 dnia

rewolwingowego w Banku Zrzeszającym		
pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	57.221,00	w sytuacji awaryjnej
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	133.507,00	w sytuacji awaryjnej

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie nie płynnych,
- 9) ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 4) przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;

- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

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

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku,
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 8) wyników testów warunków skrajnych,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

XIV. Dźwignia finansowa

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	143.804,91
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3.091,25
7	Inne korekty	453,17
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	147.349,33

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	144.337,89
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	- 79,82

3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	144.258,07
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	6.276,48
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	3.185,23
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	3.091,25
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	11.275,48
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	147.349,32
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,65

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	144.337,89
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	144.337,89
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	867,06
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	2.415,79
EU-7	Instytucje	67.275,63
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	20.299,21
EU-9	Ekspozycje detaliczne	28.779,60
EU-10	Przedsiębiorstwa	14.312,11
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.158,10
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	9.230,39

4. Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na koniec 2017 roku wskaźnik dźwigni spadł nieznacznie w porównaniu do 31.12.2016 r. Spadek wyniósł 0,02 pp z 7,67% do 7,65%. Wpływ na poziom wskaźnika miał zarówno wzrost kapitału Tier I banku w ciągu 2017 roku: z 10.542,49 tys. zł na koniec 2016 roku do poziomu 11.275,48 na koniec roku 2017, jak również znaczny wzrost ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni w okresie roku obrachunkowego.

XV. Kontrola wewnętrzna

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

1. Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
 - 2) komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.
4. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Poszczególne linie obrony, w ramach systemu kontroli wewnętrznej są odpowiedzialne za:

1. Pierwsza linia obrony – projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.
2. Druga linia obrony:
 - 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych,
 - 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
 - 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
 - 4) matrycę funkcji kontroli,
 - 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
 - 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.
3. Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada komórka do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej.

XVI. Aktywa obciążone/nieobciążone

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

OŚWIADCZENIE
ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOWNIE
Dotyczące adekwatności ustaleń związanych z zarządzaniem ryzykiem

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głownie oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Głownie wg stanu na dzień 31.12.2017 r” są adekwatne do stanu faktycznego i zgodne ze stosowanym systemem zarządzania ryzykiem oraz profilem i strategią ryzyka przyjętą przez Bank.

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

Czesława Fortuna

1. – Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

Jadwiga Kaszubowska

2. – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

Jolanta Grzyb

3. – Wiceprezes Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY

ul. Młynarska nr 5/13

95-015 Głowno

tel.42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51

NIP. 733-000-22-76 Reg. 000502612..

(Pieczęć Banku)

OŚWIADCZENIE

ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W GŁOWNIE

Dotyczące ogólnego profilu ryzyka związanego ze strategią działalności

Zarząd Banku Spółdzielczego w Głownie oświadcza, że profil ryzyka związany ze strategią działalności Banku w 2017 roku był zgodny z przyjętą strategią zarządzania ryzykiem.

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. 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.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

W celu dokonania pomiaru przyjętych założeń do procesu zarządzania ryzykiem. Bank przeprowadza analizę wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. W ten sposób oceniona zostaje realizacja przyjętego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko.

Określony przez Radę Nadzorczą akceptowany „apetyt na ryzyko” wyrażony wskaźnikami na 31.12.2017 r prezentuje tabela:

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Wartość	Stopień realizacji
Ryzyko kredytowe			
Udział kredytów zagrożonych w kredytach sektora niefinansowego i budżetowego*	Max 5%	2,26%	45,26%
pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych** od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 30%	56,58%	188,60%
udział portfela kredytów *** podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone	Max 63%	45,06%	69,33%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,008%	0,42%
Udział kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 5%	0,49%	9,83%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 75%	65,07%	86,76%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	0,004%	0,22%
Udział kredytów zagrożonych detalicznych w kredytach detalicznych ogółem	Max 5%	0,00%	0%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 12%	8,63%	71,93%
Ryzyko operacyjne			
Rotacja kadr	max 10%	0,00%	X
Odejście pracowników na własną prośbę	max 5%	0,00%	X
Otwarte sprawy w których Bank jest stroną pozwaną	max 50%	0,00%	X
dostępność bankomatów	max 50%	12,50%	X
dostępność bankowości elektronicznej	max 3%	0,05%	X
zagrożenia ze strony złośliwego oprogramowania	max 7 szt.	0,00	X
liczba złożonych przez klientów banku skarg i reklamacji	max 15 szt.	2,00	X
kwota niedoborów kasowych	max 1 000 zł	899,18	X
dostępność EuroBankNet - głównego systemu informatycznego	max 3%	0,00%	X
Oszustwa wewnętrzne	25 000 zł	0	X
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	25 000 zł	0	X
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	25 000 zł	0	X
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	25 000 zł	0	X
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	25 000 zł	0	X
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	25 000 zł	0	X
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,08%	4,00%
Ryzyko płynności			
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M1	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M2	0	0	X
Udział depozytów powiększonych o fundusz własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min 105%	202,00%	192,38%
Ilość przekroczeń limitu skumulowanej luki płynności w okresie do 1 roku	0	0	X
Ilość przekroczeń limitu skumulowanej luki płynności w okresie powyżej 1 roku	0	0	X
Udział depozytów podmiotów niefinansowych w pasywach banku	Min 75,00%	85,69%	114,26%
Ryzyko stopy procentowej			
udział kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeliczowania powyżej 1 rok w sumie bilansowej	Max 2%	0,00%	0%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13,255%	15,88%	119,80%
Współczynnik kapitału TIER 1	Min 10,25%	15,88%	154,93%
Współczynnik kapitału podstawowego TIER 1	Min 5,75%	15,88%	276,17%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 91,00%	74,64%	82,02%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 3,00%	7,65%	255,00%

ZARZĄD BANKU

PREZES ZARZĄDU

1. *Czesława Fortuna* – Prezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu

2. *Jadwiga Kaszubowska* – Wiceprezes Zarządu

Wiceprezes Zarządu
Gł. Księgowy

3. *Jolanta Grzyb* – Wiceprezes Zarządu

BANK SPÓŁDZIELCZY

ul. Młynarska nr 5/13

95-015 Głowno

tel. 42 719-01-24, tel./fax 42 719-14-51

NIP 733-000-22-76 Reg. 000502612

.....
(Pieczęć Banku)

