



Bank Spółdzielczy w Księżpolu

Grupa BPS

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

według stanu na 31 grudnia 2017r.

Księżpol, maj 2018r.

WPROWADZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Księżpolu przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych i Polityki informacyjnej Banku, realizując standard transparentności instytucji finansowej.

Informacja o możliwości dostępu do pełnych danych podlegających ujawnianym, została przedstawiona zainteresowanym w Załączniku nr 1 do Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Księżpolu, umieszczonej na stronie internetowej Banku: www.bsksiezipol.pl,

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

I. Informacje o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Księżpolu z siedzibą w Księżpolu, ul Biłgorajska 10, zwany dalej „Bankiem” zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. z siedzibą w Warszawie.
2. Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: www.bsksiezipol.pl.
3. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2017 r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) Nieistotne – oznacza to w opinii Banku informacje których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) Zastrzeżone lub poufne – to informacje:
 - a) Zastrzeżone , jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) Poufne, jeżeli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.
5. Niniejszy Raport spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 1.01.2017 do 31.12.2017r – według stanu na koniec 2017r.
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje polegające na ujawnianiu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą banku. Wiadomość ta podawana jest w odpowiedniej części niniejszej informacji.

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

1. Zarządzanie ryzykiem odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Księżpolu przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą. Strategia jest zgodna z długofalowymi założeniami określonymi w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Księżpolu oraz Planie ekonomiczno-finansowym. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, w tym również w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych i w otoczeniu zewnętrznym Banku
2. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
3. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.
5. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.
6. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego za 2016r.
7. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 Rozporządzenia nr 575/2013.
 - 2) Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej podlegają ocenie ze strony Zgromadzenia Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2016r. otrzymali absolutorium. Zadania ujęte w Strategii jak i w planie ekonomiczno-finansowym Banku Spółdzielczego w Księżpolu przewidziane do realizacji w 2016r. zostały zrealizowane, a w niektórych przypadkach plan został przekroczony.
 - 3) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku ma charakter sformalizowany, objęty zasadami sprawozdawania wynikającymi z Instrukcji sporządzania informacji zarządczej Banku Spółdzielczego w Księżpolu. System informacji zarządczej obejmował wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko i jego zmienności, zapewniając możliwości podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
 - 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka w myśl zapisu art. 9cb ustawy – Prawo bankowe.

III. Zakres stosowania – art. 436

Nie dotyczy. Bank nie posiada podmiotów zależnych, w związku z czym nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne – art. 437

- Według zasad pakietu CRDIV/CRR adekwatność kapitałowa była analizowana w oparciu o trzy rodzaje współczynników:
 - Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1,
 - Współczynnik kapitału Tier 1,
 - Łączny współczynnik kapitałowy.
- Na dzień 31.12.2017 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych obowiązujących w 2017r.
- Bank nie emitował instrumentów kapitałowych.
- Szczegółowe dane liczbowe znajdują się w Informacji w siedzibie Banku oraz Sprawozdaniu finansowym za 2017r.

Kapitał podstawowy Tier 1: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄ- DZENIA (UE) NR 575/ 2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZY- JĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄ- DZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	10 465	art. 26 ust. 1	10 465
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2010,00	art. 26 ust. 1 lit. f)	2010,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	54	art. 486 ust. 2	54
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	12 421		12 421

Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		<i>art. 34, 105</i>	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-44,00	<i>art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4</i>	-44,00
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5</i>	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		<i>art. 33 lit. a)</i>	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		<i>art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6</i>	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów seku-rytyzowanych (kwota ujemna)		<i>art. 32 ust. 1</i>	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		<i>art. 33 lit. b)</i>	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41, art. 472 ust. 7</i>	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier 1 (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8</i>	
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9</i>	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10</i>	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11</i>	

20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		<i>art. 36 ust. 1 lit. k)</i>	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91</i>	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258</i>	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3</i>	
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)		<i>art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5</i>	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		<i>art. 48 ust. 1</i>	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		<i>art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11</i>	
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		<i>art. 36 ust. 1 lit c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5</i>	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)</i>	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		<i>art. 36 ust. 1 lit. I)</i>	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.			
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 1		<i>art. 467</i>	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanej straty 2		<i>art. 467</i>	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 1		<i>art. 468</i>	
	w tym: ...filtr dla niezrealizowanego zysku 2		<i>art. 468</i>	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		<i>art. 481</i>	
	w tym: ...		<i>art. 481</i>	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota		<i>art. 36 ust. 1 lit. j)</i>	

	ujemna)			
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	-44,00		-44,00
29	Kapitał podstawowy Tier 1	12 377,00		12 377,00
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty				
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne		art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier 1		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier 1 uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier 1 (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier 1 przed korektami regulacyjnymi			
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier 1 (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	

	odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)			
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41 a	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		<i>art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)</i>	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
41 b	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.		<i>art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)</i>	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		<i>art. 467, 468, 481</i>	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		<i>art. 467</i>	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		<i>art. 468</i>	
	w tym: ...		<i>art. 481</i>	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		<i>art. 56 lit. e)</i>	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier 1			
44	Kapitał dodatkowy Tier 1			
45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	12 377,00		12 377,00
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		<i>art. 62, 63</i>	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		<i>art. 486 ust. 4</i>	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018		<i>art. 483 ust. 4</i>	

	r.			
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		<i>art. 87, 88, 480</i>	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		<i>art. 486 ust. 4</i>	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 180,00	<i>art. 62 lit. c) i d)</i>	1 180,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 180,00		1 180,00
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		<i>art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2</i>	
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		<i>art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3</i>	
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)		<i>art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4</i>	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54 b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
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 kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		<i>art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4</i>	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr		<i>art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472</i>	

	575/2013		<i>ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)</i>	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		<i>art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)</i>	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		<i>art. 467, 468, 481</i>	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		<i>art. 467</i>	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		<i>art. 468</i>	
	w tym: ...		<i>art. 481</i>	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II			
58	Kapitał Tier II	1 180,00		<i>1 180,00</i>
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	13 557,00		<i>13 557,00</i>
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	83 065,00		<i>83 065,00</i>
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		<i>art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)</i>	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora		<i>art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)</i>	

	finansowego itd.)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/ 2013) (pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)		<i>art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)</i>	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	83 065,00		83 085,00
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,10	<i>art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465</i>	13,10
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,10	<i>art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465</i>	13,10
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,36	<i>art. 92 ust. 2 lit. c)</i>	14,36
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)		<i>dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130</i>	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		<i>dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131</i>	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		<i>dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128</i>	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			
Współczynniki i bufory kapitałowe				
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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)		<i>art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4</i>	
73	Posiadane przez instytucję		<i>art. 36 ust. 1 lit. i),</i>	

	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 kwalifikowalnych pozycji krótkich)		<i>art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11</i>	
74	Zbiór pusty w UE			
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		<i>art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5</i>	
<i>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</i>				
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		<i>art. 62</i>	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		<i>art. 62</i>	78, 00
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		<i>art. 62</i>	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		<i>art. 62</i>	
<i>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</i>				
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		<i>art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5</i>	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		<i>art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5</i>	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		<i>art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5</i>	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		<i>art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5</i>	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		<i>art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5</i>	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		<i>art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5</i>	

Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Bank posiada wielkość funduszy własnych dostosowaną do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie jest narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.
2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny jest sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych i zidentyfikowanych rodzajów ryzyka oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Rodzaje ryzyka uznane za istotne obejmują w Banku: ryzyko kredytowe; ryzyko operacyjne; ryzyko koncentracji; ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej; ryzyko płynności, ryzyko kapitałowe.
4. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje w szczególności:
 - 1) Procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
 - 2) Alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
 - 3) Proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - 4) System kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
 - 5) Testowanie warunków skrajnych.
5. Proces oceny adekwatności kapitałowej podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Za proces adekwatności kapitałowej odpowiedzialny był Zarząd Banku.
6. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112.

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 362 199,36
6.	Ekspozycje detaliczne	402 141,20
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0,00
9.	Ekspozycje kapitałowe	0,00
10.	Inne pozycje	471 084,56

Razem	6 235 425,12
-------	--------------

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c);

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	nie dotyczy

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440

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

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

Bank ma charakter lokalny oraz nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. 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 ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych;
- 4) 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 lub za pośrednictwem banku zrzeszającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;

Bank kontynuuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

- a) dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzone wewnętrzne limity branżowych oraz limity detalicznych ekspozycji kredytowych w postaci limitu udziału ww. ekspozycji w stosunku do posiadanych funduszy własnych oraz postaci limitu łącznego zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe w stosunku do jednego kredytobiorcy.
 - b) wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikacja informacji przekazywanych przez klientów, stosowanie metod statystycznych do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych.
 - c) doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej.
- 4) Analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
 - 5) Wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych,
 - 6) Nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),
 - 7) Prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.
 - 8) Dbłość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów.
 - 9) Dbłość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku.

2. Zarząd określa zasady zarządzania ryzykiem kredytowym, monitoringu i analiz. Nadzór nad ryzykiem kredytowym – jako istotnym- sprawuje Prezes Zarządu.

Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielania funkcji operacyjnej od oceny ryzyka.

3. Korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Wycena portfela kredytowego prowadzona była w oparciu o Polskie Standardy Rachunkowości, w tym zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

- 1) Należności przeterminowane - rozumiane jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie umownym, w zakresie raty lub całej należności lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub części przez Bank. Definicja miała zastosowanie dla celów rachunkowości.
- 2) Ekspozycje zagrożone -ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii podwyższonego ryzyka- poniżej standardu, wątpliwe, stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja z zastosowaniem dla celów rachunkowości.
- 3) Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- 4) Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria: terminowość spłaty kapitału lub odsetek, sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika.
- 5) Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tyt. Kredytów i pożyczek detalicznych klasyfikowanymi do kat. Normalne, Bank tworzył w wys. co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

6) Na ekspozycje w kat. Pod obserwacją i zagrożone Bank tworzył rezerwy w wysokości minimalnej określonej w Rozporządzeniu Ministra Finansów :
1,5% podstawy tworzenia – w przypadku kat. Pod obserwacją,
20% podstawy tworzenia – w przypadku kat. Poniżej standardu,
50% podstawy tworzenia – w przypadku kat. Wątpliwe,
100% podstawy tworzenia – w przypadku kat. Stracone.

Zabezpieczenia kredytów podlegały okresowym przeglądom pod względem ich adekwatności i możliwości zastosowania do pomniejszych podstawy tworzenia rezerw.

7. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym:

- 1) Nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji w rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
 - 2) Nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na ekspozycje, w tym wobec MSP i innymi dodatkowymi podziałami stosowanymi w tych przypadkach,
 - 3) Nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
 - 4) Nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
8. Stan rezerw celowych był adekwatny do ponoszonego ryzyka w 2016r. Dane liczbowe zawarte w komplecie Informacji w siedzibie Banku.
9. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – nie dotyczy.
Bank prowadzi działalność lokalnie i brak ekspozycji poza granicami Polski.

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. 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 (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy

Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2017r. wynosi 909 tys.zł.
2. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności, podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.
3. Na podstawie rejestru zdarzeń operacyjnych stwierdzono, że większość zdarzeń, które wystąpiły w 2017 roku uznaje się za nieistotne (ryzyko na poziomie akceptowalnym). Niewielka strata i niewielka częstość występowania tych zdarzeń nie stanowiła zagrożenia dla funkcjonowania Banku. Nie były konieczne dodatkowe środki ochrony ani dodatkowe działania monitorujące.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego na dzień 31.12.2017 roku został wyznaczony na poziomie 909 tys. zł.
W 2017 roku nie odnotowano strat finansowych przekraczających kwotę wymogu kapitałowego.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447

1. Aktywa finansowe.
 - a) aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2017r. – nie wystąpiły,
 - b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują,
 - c) kredyty i pożyczki udzielone przez Bank- wykazano w Sprawozdaniu finansowym,
 - d) w Banku nie występują inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności.

Zestawienie posiadanych papierów wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym według stanu na dzień 31.12.2017r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2017r.	Aktualizacja wyceny	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2016r.
BPS SA Akcje	1697,3	0,00	130,3	0,00	1 567,00
SOZ- udziały	5,00	0,00	0,00	0,00	5,00
Obligacje BPS	1 564,00	0,00	0,00	0,00	1 564,00
Jednostki uczestnictwa BPS TFI Płynnościowy	636,00	0,00	36,00	0,00	600,00
Bony pieniężne	5 460,00	0,00	600,00	0,00	4 860,00
RAZEM	9 362,30	0,00	766,30	0,00	8 596,00

Należności (kredyty) od podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych wykazane są w bilansie wg zamortyzowanego kosztu z uwzględnieniem metody efektywnej stopy procentowej.

- Informacja o aktywach finansowych dostępnych do sprzedaży, aktywach i zobowiązaniach finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, dla których nie było możliwe ustalenie w sposób wiarygodny wartości godziwej, ze wskazaniem oszacowanej wartości w 2017r. – nie wystąpiły.
- Wartości rynkowej instrumentów finansowych, w przypadku gdy jest różna od wartości wykazywanej w bilansie. W 2017r. – nie wystąpiły.

XV. Płynność

- Bank prowadzi działalność przy zachowaniu płynności na bezpiecznym poziomie, zgodnym z realizowaną Strategią zarządzania ryzykiem.
- W celu ograniczania ryzyka Bank wprowadził limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami w zakresie których nie dopuszczał do sytuacji ich niezachowania, były limity regulacyjne:
 - Nadzorcze miary płynności,
 - Limit wskaźnika LCR.

Na koniec 2017r. poziom wskaźników nadzorczych
- wskaźnika M1
- wskaźnika M2 , kształtował się bezpiecznie, tj. powyżej minimum tych norm.
- Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z 10.10.2014r. uzupełniającego Rozporządzenie PE i Rady (UE) nr 575/2013, Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec 2017r. ukształtował się na poziomie przekraczającym minimalny poziom nadzorczy.

4. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając że wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Na koniec 2017r. limity luki nie zostały przekroczone w niekorzystnym kierunku.

5. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości- w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny,
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które były ustalane plany awaryjne płynności,

6. O wynikach testów skrajnych informowany był Zarząd i Rada Nadzorcza, w cyklach ich sporządzania.

7. Bank działając jako instytucja zaufania, był przygotowany do przewycięzania każdej z możliwych przyczyn zachwiania płynności. Plan awaryjny opracowany był na okoliczność przewycięzania ewentualnej sytuacji kryzysowej. Wykaz działań z tym związanych i osób został zawarty w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Księżpolu.

8. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę wskaźników, w tym wartość urealnionych aktywów długoterminowych powyżej 1 roku/ Aktywa netto.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448

1. Ryzyko stopy procentowej wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Sama zmiana nie jest ryzykiem lecz trudna do przewidzenia na aktualnym etapie zmiana skutkująca obniżeniem wyniku i kapitału.

2. Charakter ryzyka stopy procentowej w Banku wynikał głównie z ryzyka:

- 1) niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- 2) ryzyka bazowego wynikającego z niedoskonałego powiązania stóp bazowych stosowanych w Banku.
- 3) Ryzyko opcji klienta i krzywej dochodowości nie oddziaływało w sposób istotny na globalny poziom ryzyka stopy procentowej w Banku w 2017r.

3. Pomiar ryzyka stopy procentowej dokonywany był w Banku w cyklach miesięcznych.

4. Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizację 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.

5. 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;
- 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) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez dostosowywanie oprocentowania depozytów do oferty konkurencji.

W celu utrzymania założonego w planach strategicznych i rocznych planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą działań związanych z:

- 1) inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanymi w banku zrzeszającym),
 - 2) kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
 - 3) finansowaniem zewnętrznym,
 - 4) ustalaniem oprocentowania,
 - 5) zarządzaniem terminami zapadalności / wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.
6. Bank podejmuje następujące działania:
- 1) prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym,
 - 2) dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych w przyszłości,
 - 3) analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków,
 - 4) zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.
- Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych.
7. Testy warunków skrajnych:
- Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu warunków skrajnych.
8. Testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej wykonywane są w Banku z częstotliwością miesięczną w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.
9. Według stanu na koniec 2017 roku przeprowadzono testy warunków skrajnych dla następujących rodzajów ryzyka stopy procentowej:
- ryzyka przeszacowania – poziom ryzyka w sytuacji skrajnej- 617 tys.zł tj. 4,55% uznanego kapitału – wykorzystanie limitu 45,50%
 - ryzyka bazowego – poziom ryzyka w sytuacji skrajnej – 92 tys.zł tj. 0,68% uznanego kapitału – wykorzystanie limitu 33,85%.

Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych wykazano umiarkowaną wrażliwość Banku na wystąpienie warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej.

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy. Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2016 r. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń tj. wynagrodzenia Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze i kierujących kluczowymi funkcjami w Banku w części zmiennej wynagrodzenia są zależne od: jakości portfela kredytowego, realizacji planu finansowego Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

3. Kryteria stosowane przy pomiarze wyników to:

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu ekonomiczno -finansowego:

- 1) zysk netto,
- 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- 3) jakość portfela kredytowego,
- 4) współczynnik kapitałowy, na poziomie minimum zalecanego przez KNF
- 5) wynik z tytułu rezerw celowych.
- 6) Wskaźniki płynności, na poziomie minimum zalecanym przez KNF tj:
 - współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem (M1)
 - wskaźnik płynności LCR,

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych w ust. 2 wskaźników w odniesieniu do planu ekonomiczno finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 był zrealizowany co najmniej w 80%.

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

- a. Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- b. Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- c. 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 wynagrodzenia nie przyznaje się.

4. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych wynosi 29,64%.

5. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

Wyszczególnienie	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Zarządzanie bankiem	5
Pozostałe działalności	0

6. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka.

Wyszczególnienie	Osoby zajmujące stanowiska kierownicze
Wynagrodzenie stałe	604,00
Wynagrodzenie zmienne	179,00
Liczba osób uzyskujących odprawy	1
Wartość odpraw	37,00
Najwyższa wypłata odpraw	37,00

7. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR - Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Księżpolu.

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451

- Dźwignia finansowa** - oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych – wielkość posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji instytucji;
- Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni wyznacza się na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
- Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2017r.

Wyszczególnienie	Wartość
Wielkość funduszy własnych (Tier I)	12 377
Aktywa	140 447,00
Pozycje pozabilansowe	6 132,00
Wskaźnik dźwigni	8,45%

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

Nie dotyczy Banku Spółdzielczego w Księżpolu

XXI. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Księżpolu.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.
4. W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Księżpolu oraz Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Księżpolu.
5. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
6. Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
7. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - a. skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - b. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - c. przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

XXIII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

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

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

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

System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. 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.
2. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 1 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
4. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
5. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
 - 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
 - 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
 - 3) system limitów ograniczających ryzyko;
 - 4) system informacji zarządczej;
 - 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania..

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

2. Proces zarządzania ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza;
- 2) Zarząd;
- 3) komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) odpowiedzialne za:
 - a) sprawozdawczość dla odbiorców zewnętrznych,
 - b) zarządzanie nadwyżką środków,
 - c) sprzedaż kredytów,
 - d) identyfikację i akceptację ryzyka kredytowego dla pojedynczych transakcji,
 - e) pomiar, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego.

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;
- 2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:
 - a) szacowania kapitału wewnętrznego,
 - b) planowania i zarządzania kapitałowego;
- 3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;
- 5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;
- 6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;
- 7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:
 - a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności,
 - b) systemu kontroli wewnętrznej,
 - c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego,
 - d) dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów;
- 3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;
- 6) zatwierdza limity wewnętrzne oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;
- 7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i

Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;

- 8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
 - 9) zapewnienia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;
 - 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;
 - 11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;
 - 12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.
3. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
 4. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
 5. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.
2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:
 - 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
 - 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
 - 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
 - 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.
6. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
7. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
 - 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
 - 2) profilu ryzyka;
 - 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
 - 4) wyników testów warunków skrajnych;
 - 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku Instrukcja sporządzania informacji zarządczej. Ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

Informacja o systemie kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej oparty jest na zasadach wynikających z Instrukcji kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Księżpolu.
2. Zadania wynikające z tej procedury zostały odpowiednio przypisane wg struktury organizacyjnej.
3. Kontrola objęta jest planowaniem wieloletnim. Plan roczny kontroli wskazuje istotne obszary do przeprowadzenia kontroli instytucjonalnej (audytu) na zlecenie Banku w ramach umowy zrzeczenia BPS SA
4. Ustalenia kontroli wewnętrznej stanowią wytyczne do poprawy procesów zarządzania ryzykiem.
5. Bank jest uczestnikiem SOZ BPS SA i podlega audytowi zewnętrznemu tej instytucji.
6. W 2017r. działalność Banku była objęta audytem SOZ BPS SA.

Informacja o polityce wynagrodzeń

W Banku obowiązuje, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Księżpolu. Obejmuje zasady wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, tj. członkowie Zarządu, oraz osoby na stanowiskach kierowniczych wymienione w jej treści.

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

Celem polityki jest ugruntowanie skłonności kadry zarządzającej – poprzez zastosowane mechanizmy wynagradzania - do szczególnej dbałości o długoterminowe dobro Banku, do ochrony interesów klientów oraz unikania nadmiernej ekspozycji na ryzyko.

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

Banku, realizacji przyjętej Strategii Banku, sytuacji finansowej Banku oraz poziomu realizacji celów.

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

Wynagrodzenia członków Zarządu wypłacane są zgodnie z zawartymi umowami, a przepisy „Regulaminu wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze” są zgodne z przepisami prawa.

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

Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

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

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

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

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2017 roku oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy - Prawo bankowe.