



Bank Spółdzielczy w Belchatowie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu
kapitału wg stanu na dzień 31.12.2014 r.**

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Belchatowie
według stanu na dzień 31.12.2014 roku**

I Informacje ogólne.

1. Bank Spółdzielczy w Belchatowie z siedzibą w Belchatowie, ul. Piłsudskiego 14, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasad ustalania i wypłaty wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Belchatowie wg stanu na dzień 31.12.2014 roku.
2. BS w Belchatowie działa na podstawie Statutu uchwalonego przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 9/2013 z dnia 21.03.2013 roku (ostatnia zmiana).
3. Organami BS są:
 - Zebranie Przedstawicieli,
 - Rada Nadzorcza,
 - Zarząd,
 - Zebranie Grup Członkowskich.
4. W 2014 roku BS w Belchatowie prowadził działalność w następujących jednostkach:
 - Centrali Banku Spółdzielczego, Belchatów ul. Piłsudskiego 14,
 - Oddziale Banku Spółdzielczego, Żelów ul. Kościuszki 44,
 - Punkcie Kasowym Banku Spółdzielczego, Drużbice 77A (budynek Urzędu Gminy)
 - Punkcie Kasowym Banku Spółdzielczego, Belchatów ul. Bawełniana 3 (budynek Powiatowego Urzędu Pracy).
3. BS w Belchatowie na dzień 31.12.2014 roku posiadał akcje w SGB- Banku S.A. w Poznaniu o wartości bilansowej 852.744,00 zł.
Bank posiada 6.883 głosów na Walnym Zgromadzeniu w SGB- Banku S.A. w Poznaniu co stanowi 0,30% ogółu akcji (każda akcja ma 1 głos). Zaangażowanie kapitałowe Banku nie jest konsolidowane oraz nie pomniejsza funduszy własnych Banku.

II Fundusze własne.

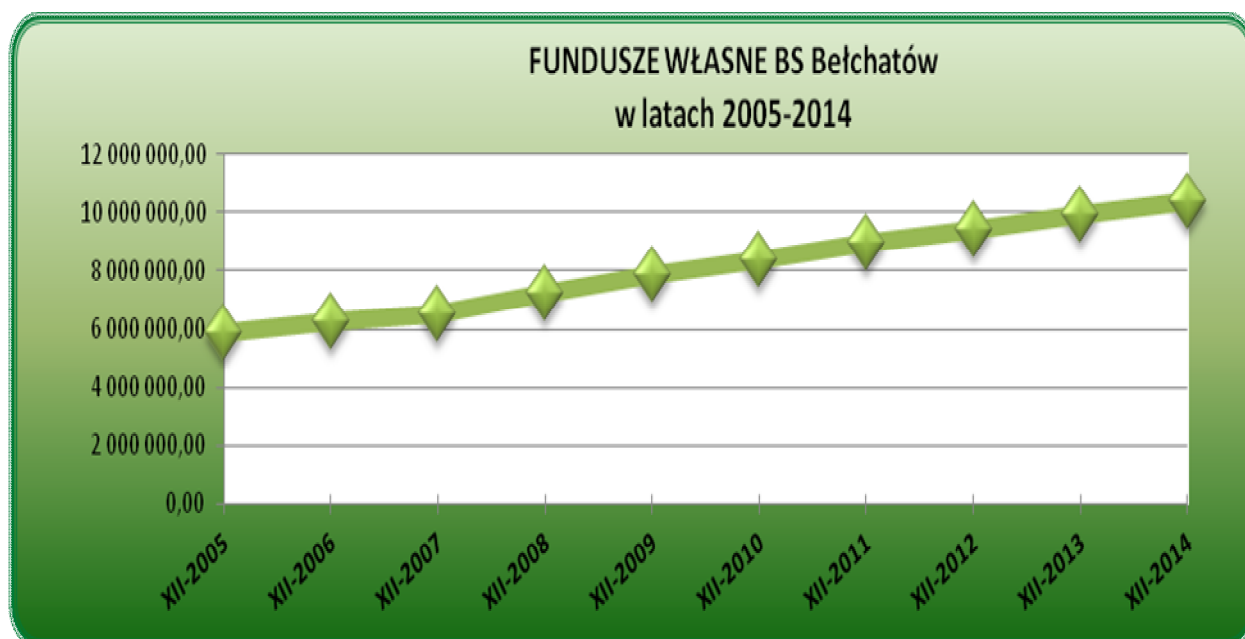
1. Wartość funduszy własnych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2014 roku:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	10 396 992,99
Kapitał Tier 1	10 396 992,99
Kapitał podstawowy CET1	10 396 992,99
Fundusz udziałowy (po wdrożeniu ustawy o bankach spółdzielczych)	0,00
Fundusz udziałowy w ramach korekt okresu przejściowego ¹	30 480,00

¹ Od 01.01.2014 r. fundusz ujmowany jest zgodnie z nowymi wymogami ostrożnościowymi Dyrektywy CRD IV oraz Rozporządzenia CRR; do wyliczeń adekwatności kapitałowej Bank pomniejsza wartość funduszu udziałowego o stawkę amortyzacji zgodną z zapisami ww. Dyrektywy;

Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	10 198 634,64
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	35 276,74
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	180 000,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 12 121,65
(-) Krzyżowe powiązania kapitałowe w kapitale podstawowym Tier 1	0,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał podstawowy Tier 1	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale podstawowym Tier 1 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1 (np. amortyzacja kapitału z aktualizacji wyceny ze znakiem (-))	- 35 276,74
Inne pozycje lub korekty kapitału podstawowego Tier 1 - nie ujęte powyżej	0,00
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale dodatkowym Tier 1 podlegających zasadzie praw nabytych (obligacje zaliczane do funduszy własnych na podstawie uchwały KNF 314/2009)	0,00
(-) Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji dodatkowych w Tier 1 ponad kapitał dodatkowy Tier 1 (odliczenie w kapitale podstawowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału dodatkowego Tier 1 - nie ujęte powyżej)	0,00
Kapitał Tier 2	0,00
Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier 2	0,00
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale Tier 2 oraz pożyczek podporządkowanych podlegających zasadzie praw nabytych (jeżeli Bank posiada instrumenty: pożyczki/obligacje, które nie spełniają warunków CRR)	0,00
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej (do wysokości maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem)	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
(-) Instrumenty w kapitale Tier 2 podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale Tier 2	0,00
Nadwyżka odliczenia od pozycji w Tier 2 ponad kapitał Tier 2 (odliczenie w kapitale dodatkowym Tier 1)	0,00
Inne pozycje lub korekty kapitału Tier 2 - nie ujęte powyżej	0,00
Fundusze własne	10 396 992,99



3. Na na dzień 31.12.2014 r. Bank posiadał 127 udziałowców, którzy posiadają 137 udziałów.

III Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą wewnętrzne strategie i procedury, które odnoszą się do identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie określa również podstawowe zadania organów Banku w tym zakresie.
2. Raporty, sporządzane przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, dotyczące poziomu ryzyka, przedstawiane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej w terminach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
3. Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności Rady Nadzorczej, Zarządu i komórek organizacyjnych Banku określa Statut Banku, Regulamin Pracy Rady Nadzorczej, Regulamin Działania Zarządu oraz Regulamin Organizacyjny.

A. Podstawowy zakres działania Rady Nadzorczej określa statut i obejmuje następujące czynności:

- 1) uchwalanie planów gospodarczych i programów działalności społecznej i kulturalnej
- 2) powoływanie i odwoływanie w głosowaniu tajnym członków Zarządu, w tym prezesa oraz występowanie do Komisji Nadzoru Finansowego o wyrażenie zgody na powołanie prezesa,
- 3) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku Spółdzielczego poprzez:
 - a) analizowanie przebiegu realizacji planów, badania okresowych i rocznych sprawozdań oraz rocznych zamknięć rachunkowych,
 - b) dokonywanie okresowych ocen wykonania przez Bank Spółdzielczy jego zadań ekonomiczno-finansowych i społeczno-kulturalnych, ze szczególnym uwzględnieniem przestrzegania przez Bank Spółdzielczy praw jego członków,
 - c) kontrolowanie stanu majątkowego i gospodarności Banku Spółdzielczego,

- d) uczestniczenie w lustracjach, rozpatrywanie ocen działalności Banku Spółdzielczego i wydanych na ich podstawie zaleceń polustracyjnych oraz podejmowanie odpowiednich uchwał i przedstawianie ich na Zebraniu Przedstawicieli,
 - e) przeprowadzanie kontroli prawidłowości podejmowanych przez Zarząd uchwał, wykonania przez Bank Spółdzielczy uchwał jego organów, zaleceń wynikających z kontroli przeprowadzonej przez Komisję Nadzoru Finansowego w ramach nadzoru bankowego oraz Bank Zrzeszający,
 - f) kontrolowanie sposobu załatwiania przez Zarząd skarg na działalność Banku Spółdzielczego, wniosków organów Banku Spółdzielczego i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady Nadzorczej - bezpośrednio ich rozpatrywanie,
 - g) wybór podmiotów badających sprawozdania finansowe,
 - i) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
 - j) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.
 - k) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
- 4) składanie Zebraniu Przedstawicieli sprawozdań zawierających w szczególności wyniki kontroli i ocenę rocznych zamknięć rachunkowych,
 - 5) podejmowanie uchwał w sprawach:
 - a) budowy, modernizacji obiektów bankowych,
 - b) nabywania środków trwałych w zakresie przekraczającym czynności zwykłego zarządu,
 - c) nabywania i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - d) wdzierżawiania i wynajmowania nieruchomości,
 - e) dzierżawienia nieruchomości,
 - 6) zatwierdzanie struktury organizacyjnej Banku Spółdzielczego,
 - 7) rozpatrywanie złożonych do Rady Nadzorczej odwołań oraz skarg na działalność Zarządu,
 - 8) podejmowanie uchwał w sprawach czynności prawnych dokonywanych między Bankiem Spółdzielczym a członkiem Zarządu lub dokonywanych przez Bank Spółdzielczy w interesie członka Zarządu oraz reprezentowanie Banku Spółdzielczego przy tych czynnościach; do reprezentowania Banku Spółdzielczego wystarczy dwóch członków Rady przez nią upoważnionych,
 - 9) podejmowanie uchwał o wykluczeniu członków z Banku Spółdzielczego,
 - 10) uchwalanie regulaminu pracy Zarządu,
 - 11) ustanawianie pełnomocnika reprezentującego Bank Spółdzielczy w postępowaniu sądowym w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo spółdzielcze,
 - 12) wybór w głosowaniu tajnym pełnomocnika na Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy Banku Zrzeszającego,
 - 13) ustalanie liczby Grup Członkowskich i przynależności członków Banku Spółdzielczego do poszczególnych Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 14) ustalanie liczby przedstawicieli wybieranych na Zebranie Przedstawicieli przez poszczególne Zebrania Grup Członkowskich na zasadach określonych w Statucie,
 - 15) podejmowanie uchwał w sprawie przystępowania do organizacji społecznych oraz występowania z nich,

16) uchwalanie regulaminu:

- a) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń członkom Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,
- b) udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń podmiotom powiązanim kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego lub osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym,

Do zadań Rady Nadzorczej nie ujętych w Statucie należy w szczególności :

- 1) zatwierdzenie Strategii informatyzacji , stanowiącej element Strategii działania Banku BS w Bełchatowie,
- 2) uchwalanie założeń do rocznych planów ekonomiczno-finansowych, opracowywanych przez Zarząd Banku,
- 3) akceptowanie ogólnego poziomu(profilu)ryzyka Banku, określonego w ramach planu ekonomiczno-finansowego,
- 4) uchwalanie celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz adekwatności kapitałowej,
- 5) sprawowanie nadzoru nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- 6) nadzorowanie i kontrolowanie działalności Banku poprzez:
 - analizę skuteczności zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty audytu wewnętrznego,
 - dokonywanie okresowych ocen działalności Banku , ze szczególnym uwzględnieniem ryzyk występujących w działalności Banku , w oparciu o sporządzane przez Zarząd informacje zarządcze,
 - akceptacja zatwierdzonych przez Zarząd Banku planów kontroli wewnętrznych,
 - nadzór nad wprowadzaniem systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenę jego adekwatności i skuteczności,
 - przeprowadzanie kontroli nad sposobem załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków,
- 7) wybór członków Zarządu , Rada Nadzorcza winna uwzględnić odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji , ze szczególnym uwzględnieniem wiedzy i umiejętności ,zapewniających realizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym. Rada weryfikuje kwalifikacje członków Zarządu na podstawie dokumentów potwierdzających ukończone kursy, szkolenia, podejmowane inne formy podnoszenia kwalifikacji zawodowych,
- 8) przeprowadzanie oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych i powołanych na stanowiska członków Zarządu,
- 9) ustalanie oraz nadzór nad realizacją Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i dokonuje okresowych przeglądów tych zasad,
- 10) ocena realizacji Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku i przedstawienie jej wyników Zebraniu Przedstawicieli,
- 11) ocena stosowania Zasad ładu korporacyjnego w Banku i przekazywanie jej wyników członkom podczas zabrania grup członkowskich,

- 12) ocena działań Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku pod kątem jej skuteczności i zgodności z polityką Rady,
- 13) zatwierdzanie procedur wewnętrznych Banku dotyczących procesów szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz planowania kapitałowego,
- 14) zatwierdzanie Polityki informacyjnej Banku,
- 15) dokonywanie oceny realizacji strategii i polityk zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową,
- 16) nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności,
- 17) nadzór nad wprowadzaniem systemu zarządzania i oceniania adekwatności kapitałowej i skuteczności tego systemu,
- 18) dokonywanie zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych oraz ocena adekwatności kapitałowej,
- 19) nadzór nad bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji,
- 20) nadzór nad zarządzaniem elektronicznymi kanałami dostępu,
- 21) nadzór nad działalnością Banku w obszarze bancaireassurance,
- 22) wykorzystywanie w nadzorze nad Bankiem wyników kontroli wewnętrznej i audytu,
- 23) współpraca Rady Nadzorczej z podmiotem uprawnionym do badania sprawozdania finansowego w zakresie zasad przeprowadzania czynności rewizji finansowej w tym zakresie proponowanego planu czynności. Ww. współpraca winna być udokumentowana.

B. Do zakresu działalności Zarządu należy:

1. Podejmowanie decyzji nie zastrzeżonych w ustawach lub statucie do decyzji innych organów.
2. Do kompetencji Zarządu wykonywanych w formie decyzji kolegialnych na protokołowanych posiedzeniach należy:
 - 1) opracowywanie projektów planów działalności Banku Spółdzielczego,
 - 2) realizacja zatwierdzonych planów działalności Banku Spółdzielczego,
 - 3) zawieranie umów i podejmowanie innych czynności niezbędnych do realizacji zadań Banku Spółdzielczego,
 - 4) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 5) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
 - 6) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 7) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 8) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
 - 9) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
 - 10) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 11) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli), Rady Nadzorczej oraz organów Banku Zrzeszającego w zakresie objętym umową zrzeszenia,

- 12) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu,
- 13) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
- 14) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli), Radzie Nadzorczej, a także Bankowi Zrzeszającemu,
- 15) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych ,
- 16) zgłaszanie do sądu rejestrowego zmian statutu w terminie 30 (trzydziestu) dni od dnia podjęcia uchwały o zmianie statutu, a innych danych wymagających zmian w Krajowym Rejestrze Sądowym – w terminie 7(siedmiu) dni od dnia zdarzenia uzasadniającego dokonanie wpisu,
- 17) podejmowanie decyzji o zaciągnięciu zobowiązań lub rozporządzeniu aktywami, których łączna wartość w stosunku do jednego podmiotu przekracza 5 % (pięć procent) funduszy własnych, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z ustaw Prawo bankowe i Prawo spółdzielcze, z zastrzeżeniem:
 - a) decyzje w sprawach o wartości przekraczające ww. granice, a dotyczące lokowania środków finansowych niewykorzystanych w działalności kredytowej Banku podejmują pełnomocnicy ustanowieni przez Zarząd w ramach posiadanego pełnomocnictwa,
 - b) decyzje w sprawach o wartości przekraczających ww. granice, a dotyczące pozostałych spraw, nie wymienionych w lit. a, lub przekraczające zakres udzielonego pełnomocnictwa, podejmuje Zarząd przy obecności co najmniej połowy składu Zarządu, w tym Prezesa Zarządu lub, w przypadku jego nieobecności, członka Zarządu jego zastępującego, w głosowaniu jawnym, zwykłą większością głosów.
- 18) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
- 19) odpowiedzialność za skuteczność: systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemów i procesów.

C. Do zakresu działalności Komitetu Zarządzania Ryzykami należy:

- 1) Opiniowanie projektów strategii zarządzania ryzykami w Banku, opiniowanie działań umożliwiających realizację celów strategicznych, ze szczególnym uwzględnieniem rodzajów ryzyka wymienionych w załączniku nr 1 do niniejszego Regulaminu.
- 2) Wydawanie opinii na temat polityki zarządzania ryzykami, polityki kredytowej, handlowej, kadrowej itp.
- 3) Współdziałanie w kształtowaniu głównych założeń, w oparciu, o które budowany jest plan finansowy, przy uwzględnieniu podstawowych wskaźników ekonomicznych, mających wpływ na jego realizację.
- 4) Analiza i opiniowanie struktury aktywów i pasywów, zapewniającej maksymalizację przychodów Banku przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka.

- 5) Analiza nowo wprowadzanych produktów w aspekcie ich wpływu na ponoszone przez Bank ryzyko oraz wynik finansowy Banku.
- 6) Inicjowanie i koordynowanie działań w zakresie:
 - a) tworzenia, modyfikacji i doskonalenia systemu identyfikacji,
 - b) pomiaru, monitorowania, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka.
- 7) Opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku pod kątem narażenia Banku na ryzyko .
- 8) Nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 9) Opiniowanie metodologii wyznaczania limitów oraz propozycji ich wartości. Analiza limitów wewnętrznych pod kątem ich wpływu na bezpieczeństwo i poziom strat Banku. Analiza zgodności przyjętych limitów z poziomem ryzyka akceptowanym przez Radę Nadzorczą.
- 10) Rekomendowanie Zarządowi Banku opinii w zakresie ryzyka.
- 11) Przygotowanie dla Zarządu propozycji stosowania odpowiednich narzędzi redukcji ryzyka oraz ocena efektów ich wdrażania.
- 12) Przekazywanie do Zarządu Banku wniosków wymagających rozstrzygnięcia przez Zarząd Banku
- 13) Opiniowanie informacji zarządczej w zakresie kompetencji Komitetu, przygotowywanej na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej.

Komitet Zarządzania Ryzykami Banku Spółdzielczego w Bełchatowie odbył 13 posiedzeń 2014 roku.

D. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka organizacyjna - Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, która na dzień 31.12.2014 roku obejmowała swoim zakresem działania monitorowanie ryzyk uznanych za istotne oraz pozostałych ryzyk.

4. W Banku Spółdzielczym w Bełchatowie zidentyfikowano następujące rodzaje ryzyk:
 - 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
 - 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 3) ryzyko płynności,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko wyniku finansowego,
 - 6) ryzyko kapitałowe,
 - 7) ryzyko braku zgodności.
 - 8) ryzyko nadmiernej dźwigni,
 - 9) ryzyko modeli,
 - 10) ryzyko makroekonomiczne,
 - 11) ryzyko regulacyjne,
 - 12) ryzyko strategiczne,

- 13) ryzyko konkurencji,
- 14) ryzyko prania brudnych pieniędzy,
- 15) ryzyko utraty reputacji,
- 16) ryzyko zarządzania w tym:
 - ryzyko ciągłości procesów,
 - ryzyko zasobów ludzkich,
 - ryzyko raportowania,
 - ryzyko ładu korporacyjnego,
 - ryzyko kontroli wewnętrznej.

Bank Spółdzielczy w Bełchatowie w ramach oceny procesu szacowania adekwatności kapitałowej (Przegląd zarządczy procedury ICAAP) w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk uznaje następujące rodzaje ryzyk za istotne w prowadzonej działalności:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji zaangażowań,
- 2) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko operacyjne
- 5) ryzyko wyniku finansowego,
- 6) ryzyko braku zgodności.

Opis procesów zarządzania, identyfikacji, monitorowania, pomiaru i raportowanie danego ryzyka zawierają instrukcje zarządzania poszczególnymi ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji.

Bank dokonuje pomiaru ryzyk z miesięczną częstotliwością, wyjątek stanowi ryzyko operacyjne oraz ryzyko braku zgodności. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- ✓ co miesiąc Komitetowi Zarządzania Ryzykami oraz Zarządowi Banku,
- ✓ co kwartał Radzie Nadzorczej.

W zakresie stosowania norm ostrożnościowych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych i testy scenariuszowe, pozwalające na skuteczne ograniczanie ryzyka.

W celu ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem Bank wprowadza regulację o nazwie „Strategia zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym w Bełchatowie”, która jest zgodna z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, normami nadzorczymi zobowiązującymi Bank do zarządzania ryzykiem. Strategia uwzględnia zapisy rekomendacji nadzorczych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku oraz zgodna jest z celami ogólnymi Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie określa zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem.

Ryzyko kredytowe

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji.

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zabezpieczenie zwrotności udzielonych kredytów, budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych, bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości. Podział zadań w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym zapewnia niezależność pomiaru ryzyka kredytowego od funkcji decyzyjnych.

W obszarze ryzyka kredytowego badaniu podlega dywersyfikacja ryzyka kredytowego- mierzona jako odpowiednie rozproszenie aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

Ryzyko kredytowe analizowane jest w odniesieniu do ryzyka łącznego portfela kredytowego jak i ryzyka pojedynczej transakcji.

Ryzyko płynności

Celem zarządzania płynnością jest zabezpieczenie potrzeb płynnościowych oraz po zabezpieczeniu potrzeb płynnościowych przekazywanie nadwyżek środków w lokaty terminowe w sektorze finansowym.

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikających ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych).

Ryzyko operacyjne

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie jest zapewnienie klientom ciągłości dostępu do usług przy minimalizowaniu kosztów zgodnie z § 13 Uchwały nr 258/2011 KNF oraz z Rekomendacją M. W Banku funkcjonuje system identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poziomu ryzyka operacyjnego. Bank posiada rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, umożliwiającą analizę zdarzeń powodujących brak dostępu klientów do usług bankowych.

IV Adekwatność kapitałowa.

1. BS stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metodę wyliczania wewnętrznego wymogu kapitałowego.

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2014 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie” oraz z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie”.

W związku z wejściem w życie, zapisów Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych i towarzyszących mu standardów technicznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz trwającą nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2014 r. zasady wynikające zarówno z przepisów unijnych, jak i obowiązujących nadal w tym zakresie przepisów krajowych, przy uwzględnieniu wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego.

Na dzień 31 grudnia 2014 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej:

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2014 r.:
Fundusze własne, w tym:	10 396 992,99
Kapitał Tier I, w tym:	10 396 992,99
Kapitał podstawowy Tier I	10 396 992,99
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Kapitał regulacyjny	4 175 388,21
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	
z tytułu ryzyka kredytowego	3 560 182,23
z tytułu ryzyka operacyjnego	615 205,98
Łączny współczynnik kapitałowy	19,92
Współczynnik kapitału Tier I	19,92
Kapitał wewnętrzny	5 102 462,79
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	16,30

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na klasy ekspozycji:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	509 176,74	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13 908 580,73	2 781 716,15	222 537,29
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	5 271,22	5 271,22	421,70
Ekspozycje wobec instytucji	61 201 352,75	11 955 670,55	956 453,64
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 513 375,29	5 724 440,63	457 955,25

(w zł)

Ekspozycje detaliczne	3 101 045,46	2 325 784,09	186 062,73
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 169 332,21	18 841 384,82	1 507 310,79
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	852 744,00	852 744,00	68 219,52
Inne pozycje	3 905 683,12	2 015 266,38	161 221,31
RAZEM:	114 166 561,52	44 502 277,84	3 560 182,23

Regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe w podziale na wagi ryzyka:

(w zł)

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy	Struktura kapitału (w %)
waga 0%	3 822 593,48	0,00	0,00	0,00
waga 10%	0,00	0,00	0,00	0,00
waga 20%	73 686 933,48	14 737 386,70	1 178 990,94	33,12
waga 35%	0,00	0,00	0,00	0,00
waga 50%	0,00	0,00	0,00	0,00
waga 75%	3 101 045,46	2 325 784,09	186 062,73	5,23
waga 100%	33 555 989,10	27 439 107,05	2 195 128,56	61,65
waga 150%	0,00	0,00	0,00	0,00
Razem	114 166 561,52	5244 502 277,84	3 560 182,23	100,00

Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrotowego wyniósł:

- a) w pełni wprowadzona definicja – 8,86 %
- b) definicja przejściowa – 8,89 %.

Aktywa oraz zobowiązania pozabilansowe udzielone uwzględnione w obliczaniu wskaźnika dźwigni wynoszą:

- a) aktywa – 112 937 157 zł,
- b) zobowiązania pozabilansowe udzielone – 6 147 140 zł.

Ww. informacje zostały uzgodnione ze sprawozdaniami finansowymi.

Czynniki, które miały wpływ na poziom wskaźnika dźwigni finansowej w okresie roku obrotowego:

- a) poziom funduszy własnych Banku,
- b) aktywa,
- c) zobowiązania pozabilansowe udzielone.

V Ryzyko kredytowe.

1. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2009 r. (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

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

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy).
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej” (pożyczki i kredyty detaliczne), „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2009 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w instrukcji pt. „Zasady przeglądu i klasyfikacji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie”.
 3. Bank z uwagi na specyfikę i przyjęte kierunki działania, obsługuje klientów głównie z terenu województwa łódzkiego (na 31.12.2014 r. - 83,90 % obliża kredytowego). Bank posiada również zgodę na rozszerzenie terenu działania o powiat grójecki (na 31.12.2014 r. - 14,07 % obliża kredytowego, są to kredyty udzielone w konsorcjach bankowych).
 4. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej netto na dzień 31.12.2014 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2013 roku do 31.12.2014 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Klasy ekspozycji	Stan na dzień 31.12.2013 r. w zł	Stan na dzień 31.12.2014 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2013 r. do 31.12.2014r.
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	0,00	0,00	0,00
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	11 432 836,13	13 908 580,73	12 670 708,43
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	0,00	0,00	0,00
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
6.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe	0,00	0,00	0,00

	wobec instytucji			
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	5 255 650,63	6 538 428,18	5 897 039,41
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 147 847,88	3 028 263,27	3 088 055,58
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach (informacja uzupełniająca)	20 115 470,52	22 987 633,45	21 551 551,99
10.	ekspozycje przeterminowane	8 324,41	0,00	4 162,21
11.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0,00	0,00	0,00
12.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
13.	pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
14.	ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	0,00	0,00	0,00
15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0,00	0,00	0,00
16.	inne ekspozycje	0,00	0,00	0,00
	RAZEM	39 960 129,57	46 462 905,63	43 211 517,62

5. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych Bank zalicza:

- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych.

6. Struktura zaangażowania Banku w poszczególne sektory w podziale na typ kontrahenta.

6.1. Struktura zaangażowania kapitałowego wg wartości nominalnej sektora niefinansowego z uwzględnieniem typu kontrahenta wg stanu na 31.12.2014 r.:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	17 848 813,84
	Należności normalne	12 326 332,97
	Należności pod obserwacją	4 550 025,00
	Należności zagrożone	972 455,87
2.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	4 411 134,92
	Należności normalne	4 411 134,92
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Osoby prywatne	8 228 666,04

	Należności normalne	8 152 947,23
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	75 718,81
5.	Rolnicy indywidualni	3 407 255,27
	Należności normalne	3 401 730,27
	Należności pod obserwacją	5 525,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		33 895 870,07

Ogółem zaangażowanie w sektorze niefinansowym wyniosło: 33 895 870,07 zł z tego:

- należności normalne 28 292 145,39 zł, co stanowi 83,47 %
- należności pod obserwacją 4 555 550,00 zł, co stanowi 13,44 %
- należności zagrożone 1 048 174,68 zł, co stanowi 3,09 %

6.2 Struktura zaangażowania kapitałowego Banku wg wartości nominalnej wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	13 881 861,16
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	13 881 861,16

6.3 Na dzień 31.12.2014 r. nie wystąpiło zaangażowanie kredytowe Banku wobec sektora finansowego.

6.4 Strukturę zaangażowania kapitałowego Banku wg wartości nominalnej w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo	5 781 986,71
	Należności normalne	3 474 550,27
	Należności pod obserwacją	1 337 525,00
	Należności zagrożone	969 911,44
2.	Przetwórstwo przemysłowe	3 082 711,81
	Należności normalne	3 082 711,81
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Hotele i restauracje	1 348 882,00
	Należności normalne	1 348,882,00
	Należności pod obserwacją	0,00

	Należności zagrożone	0,00
4.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	760 089,26
	Należności normalne	760 089,26
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
5.	Obsługa nieruchomości, wynajem usługi związane z prowadzeniem działalności	4 040 783,31
	Należności normalne	4 040 783,31
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Budownictwo	627 513,97
	Należności normalne	627 513,97
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
7.	Handel hurtowy i detaliczny	7 431 274,29
	Należności normalne	4 210 704,86
	Należności pod obserwacją	3 218 025,00
	Należności zagrożone	2 544,43
8.	Administracja publiczna i obrona narodowa, ubezpieczenia społeczne i zdrowotne	13 881 861,16
	Należności normalne	13 881 861,16
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
9.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	257 984,00
	Należności normalne	257 984,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
10.	Działalność usługowa komunalne, społeczna i indywidualna, pozostała	2 077 430,86
	Należności normalne	2 077 430,86
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
11.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę	258 547,82
	Należności normalne	258 547,82
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
12.	Usługi i działalność gdzie indziej niesklasyfikowana	8 228 666,04
	Należności normalne	8 152 947,23
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	75 718,81
	Razem	47 777 731,23

7. Strukturę ekspozycji kapitałowych według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności w wartości nominalnej według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela:

	<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec sektora niefinansowego</i>	<i>Ekspozycje wobec jednostek sam. terytorialnego</i>	Razem
a'vista	151 239,21	0,00	151 239,21
1-30 dni	781 784,41	80 370,30	862 154,71
1-3 m-cy	3 346 144,80	295 700,68	3 641 845,48
3-6 m-cy	3 786 072,65	496 051,02	4 282 123,67
6-12 m-cy	5 367 633,97	1 039 934,54	6 407 568,51
1-3 lat	7 633 739,27	4 734 459,88	12 368 199,15
3-5 lat	5 012 017,24	5 482 478,08	10 494 495,32
5-10 lat	5 951 410,75	1 752 866,66	7 704 277,41
10-20 lat	1 865 827,77	0,00	1 865 827,77
powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00
RAZEM	33 895 870,07	13 881 861,16	47 777 731,23

W związku z ograniczoną możliwością systemu operacyjnego powyższe zestawienie uwzględnia ekspozycje kredytowe Banku w podziale na sektor niefinansowy oraz jednostki samorządu terytorialnego.

8. Struktura należności według stanu na dzień 31.12.2014 r.

8.1. Struktura należności wobec sektora niefinansowego przedstawia poniższa tabela:

Lp.	<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec sektora niefinansowego</i>	Wartość bilansowa netto w zł
1.	Należności normalne	28 077 756,33
	Kredyty w rachunku bieżącym	4 867 312,70
	Pozostałe kredyty i inne, w tym:	23 424 832,69
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	(-) 38 956,87
	Korekta wartości	(-) 218 242,41
	Odsetki	42 810,22
2.	Należności pod obserwacją	4 476 568,57
	Kredyty pod obserwacją, w tym:	4 555 550,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	(-) 68 171,09
	Korekta wartości	(-) 10 810,34
	Odsetki	0,00
3.	Należności zagrożone	419 124,85
	Kredyty zagrożone, w tym:	1 048 174,68
	Kredyty przeterminowane	111 169,49
	Rezerwy celowe	(-) 1 042 931,01
	Korekta wartości	(-) 5 243,67
	Odsetki	419 124,85
	RAZEM	32 973 449,75

8.2. Struktura należności wobec jednostek samorządu terytorialnego:

Lp.	<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego</i>	Wartość bilansowa netto w zł
1.	Należności normalne	13 908 580,73
	Kredyty w rachunku bieżącym	0,00
	Pozostałe kredyty i inne	13 881 861,16
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	(-) 1 859,15
	Odsetki	28 578,72
2.	Należności pod obserwacją	0,00
	Kredyty pod obserwacją	0,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	0,00
3.	Należności zagrożone	0,00
	Kredyty zagrożone	0,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	0,00
RAZEM		13 908 580,73

Z uwagi na ograniczenia techniczne powyżej uwzględniono ekspozycje kredytowe w podziale na sektor niefinansowy oraz ekspozycje wobec samorządu terytorialnego.

9. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości.

Zmiany w zakresie stanu rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości w 2014 r.:

1. Stan rezerw na dzień 01.01.2014 r.		1 371 862,59
2. Utworzenie rezerwy w 2014 r.		78 422,92
3. Rozwiązanie rezerwy w 2014 r.	(-)	168 764,34
4. Rezerwy przeniesione na ewidencję pozabilansową w 2014r.	(-)	131 462,20
5. Z rozliczenia ESP		0,00
6. Umorzenie należności w ciężar utworzonej rezerwy		0,00
7. Stan rezerw na dzień 31.12.2014 r.		1 150 058,97

10. Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).

VI Ryzyko kredytowe kontrahenta.

1. Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ skala działalności handlowej jest nieznaczająca.

2. Zasady tworzenia rezerw celowych zostały omówione w części V pkt. 2 i 3 niniejszej informacji.
3. Jako formę przyjętych zabezpieczeń Bank uwzględnia następujące rodzaje zabezpieczeń:
 - weksel własny,
 - poręczenie wekslowe,
 - poręczenie cywilne,
 - gwarancje,
 - zastaw rejestrowy na rzeczy ruchomej,
 - przewłaszczenie rzeczy ruchomej,
 - hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej,
 - pozostałe hipoteki ,
 - blokada lokat,
 - wpłata określonej kwoty w złotych lub w walucie wymiennej na rachunek Banku zgodnie z wymogami określonymi w art. 102 ustawy Prawo Bankowe,
 - inne zabezpieczenia.

W Banku stosuje się zasadę, iż wartość zabezpieczenia powinna w 120 % pokrywać wartość kredytu. W ewidencji księgowej Banku, kwotę zabezpieczenia ogranicza się do wysokości aktualnego na dzień analizy salda zabezpieczanej ekspozycji kredytowej.

Na potrzeby procesu wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, Bank stosuje wewnętrzne limity zaangażowania w dany rodzaj zabezpieczenia. W Banku w miesiącu IV 2014 r. odnotowano przekroczenie ustanowionego limitu w odniesieniu do zabezpieczenia w formie przewłaszczenia rzeczy ruchomych (przekroczenie limitu o 19,03 %). W pozostałych miesiącach limity zostały zachowane.

VII Ryzyko kredytowe do wyliczania kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

W 2014 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

VIII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.

W 2014 roku nie wystąpiły pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym.

IX Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.

1. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko, na jakie narażony jest wynik finansowy Banku z powodu zmian stóp procentowych. Największa część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz z ryzykiem bazowym, gdyż one w największym stopniu wpływają na poziom zmian wyniku odsetkowego.
2. Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:
 - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej.
W ramach ryzyka stopy procentowej Bank poddaje analizie:
 - ryzyko przeszacowania, w tym ryzyko bazowe,

- ryzyko opcji klienta
- ryzyko krzywej dochodowości

Dla określenia **ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania** stosuje się w Banku analizę luki niedopasowania aktywów i pasywów, która umożliwia szacowanie wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych z podziałem na poszczególne rodzaje stóp procentowych.

Ryzyko opcji klienta - w celu monitorowania ekspozycji na ryzyko opcji klienta, Bank monitoruje wcześniejsze spłaty kredytów o zmiennej stopie procentowej w sytuacji normalnej i pod obserwacją oraz udział depozytów zerwanych przed terminem umownym w depozytach ogółem.

Ryzyko krzywej dochodowości – badaniu podlegają aktywa i pasywa z terminami przeszacowania powyżej 3 miesięcy do 12 miesięcy.

Bank nie posiada rachunków bieżących wg stawek rynku międzybankowego. Depozyty o nieustalonym terminie wymagalności (rachunki bieżące) nie wykazują znacznych wahań.

- 2) do oceny tego ryzyka Bank wykorzystuje także testy symulacyjne, polegające na zmianie w przychodach odsetkowych, zmianie w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmianie w wyniku odsetkowym.
3. Na dzień 31.12.2014 r. przy założeniu spadku stóp bazowych o 200 punktów bazowych zmiana dochodu odsetkowego w skali roku zmieniłaby się o (-) 595 303,47 zł, natomiast w przypadku wzrostu stóp bazowych o 200 punktów bazowych zmiana dochodu odsetkowego w skali roku zmieniłaby się o 341 146,02 zł przy dopuszczalnym limicie 675 804,54 zł tj. 6,50% funduszy własnych.

X Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem.

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XI Zasady ustalania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

Zasady ustalania zmiennych składników wynagradzania dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w załączonej Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą w dniu 30.12.2013 r., stanowiącej załącznik nr 6 do Regulaminu wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie.

W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd do stanowisk kierowniczych w Banku w rozumieniu ww. Uchwały zalicza się tylko członków Zarządu.

Decyzję o przyznaniu wynagrodzenia z tytułu zmiennych składników Członkom Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza w oparciu o:

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

4) jakość portfela kredytowego.

Wartość wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w rozumieniu zasad „Polityki zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczy w Bełchatowie” w 2014 r. wyniosła 538 576,86 zł:

– wynagrodzenia stałe - 513 310,19 zł (3 osoby)

– wynagrodzenia zmienne - 25 266,67 zł (3 osoby)

W związku z tym, iż wynagrodzenia zmienne nie przekroczyły 2 % Funduszy własnych nie wystąpiło odroczenie części wynagrodzeń zmiennych.

XII Zasady dobrej praktyki banków w zakresie informowania o przynależności do obowiązkowego systemu gwarantowania.

Bank uczestniczy w ustawowym systemie gwarantowania depozytów i przestrzega zasady jego funkcjonowania. Wierzytelności podmiotów, objętych systemem gwarantowania, uznanych w Ustawie za Deponentów, powstające w związku z wykonywaniem czynności bankowych, są chronione w zakresie określonym w **Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym** (Dz. U. 1995 Nr 4 poz. 18, ost. zm. Dz. U. 2011 Nr 134 poz. 781).

XIII Dostęp do informacji niejawnych (art. 111b Prawa bankowego).

Dostęp do danych osobowych posiada Bank Zrzeszający oraz firmy informatyczne obsługujące nasz Bank.

XIV Ryzyko operacyjne.

Wymóg na ryzyko operacyjne Bank wylicza metodą podstawowego wskaźnika (BIA).

W 2014 r. Bank nie poniósł strat dotyczących zapłaty odszkodowań oraz kosztów windykacji spowodowanych nie przestrzeganiem przepisów wewnętrznych i zewnętrznych.

XV Zasady ładu korporacyjnego.

W Banku Spółdzielczym w Bełchatowie wprowadzono Zasady Ładu Korporacyjnego przez Zarząd Uchwałą nr 108/2014 z dnia 17.12.2014 r., zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 23/2014 z dnia 30.12.2014 r. oraz zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 12/2015 z dnia 02.04.2015 r.

Ww. Zasady (...) są dostępne na stronie internetowej Banku www.bs-belchatow.com.pl w zakładce „O Banku” → **Ład Korporacyjny**.

XVI Polityka rekrutacji członków Zarządu.

Zasady rekrutacji członków Zarządu zostały określone w „Regulaminie działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Bełchatowie”. Zasady te stanowią:

- 1) Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp.
- 2) Kandydaci na stanowiska członków Zarządu powinni spełniać kryterium reputacji oraz kwalifikacji.

- 3) Kryterium reputacji obejmuje:
- a) dobrą opinię w środowisku,
 - b) zaświadczenie o niekaralności za przestępstwa gospodarcze, skarbowe, korupcyjne, przeciwko prawom pracowniczym,
 - c) oświadczenia o braku orzeczonego przez sąd zakazu pełnienia funkcji kierowniczych w działalności gospodarczej i/ lub prowadzenia działalności gospodarczej na własny rachunek albo zakazu prowadzenia cudzych spraw,
 - d) oświadczenia, że nie toczą się czynności procesowe z podejrzenia o popełnienie czynów gospodarczych, skarbowych, korupcyjnych, przeciwko prawom pracowniczym,
 - e) oświadczenia o niezajmowaniu się interesami konkurencyjnymi wobec Banku.
- 4) Kryterium kwalifikacji obejmuje:
- a) wykształcenie wyższe o kierunku finansowym, ekonomicznym itp. Oraz 5-letnie doświadczenie w instytucjach finansowych oraz co najmniej 3 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych,
 - b) odbyte szkolenia z zakresu działalności spółdzielni, prawa finansowego, prawa bankowego.
- 5) Oceny reputacji oraz kwalifikacji osób powoływanych na stanowiska członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o oświadczenie i dokumenty dostarczone przez kandydata.

XVII Oświadczenia Zarządu.

Zarząd Banku oświadcza, że:

1. ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem są adekwatne do skali i rozmiaru działalności Banku,
2. ogólny profil ryzyka związany ze strategią działalności jest adekwatny do skali i rozmiaru działalności Banku. Wewnętrzny współczynnik wypłacalności na 31.12.2014 r. ukształtował się na poziomie 16,30 %. Wskaźnik dźwigi finansowej LR (przy w pełni wprowadzonej definicji) wyniósł: 8,86 %.

Powyższe wskazuje, że posiadane przez Bank fundusze własne w pełni zabezpieczają pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk zidentyfikowanych w Banku.

Zarząd Banku zatwierdza informację z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału wg stanu na 31.12.2014 r.

Bełchatów, dnia 15.04.2015 r.