



Bank Spółdzielczy w Belchatowie
Spółdzielcza Grupa Bankowa

**Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu
kapitału wg stanu na dzień 31.12.2015 r.**

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Bełchatowie
według stanu na dzień 31.12.2015 roku**

I. Informacje ogólne.

1. Bank Spółdzielczy w Bełchatowie z siedzibą w Bełchatowie, 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 Bełchatowie wg stanu na dzień 31.12.2015 roku.
2. BS w Bełchatowie działa na podstawie Statutu uchwalonego przez Nadzwyczajne Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 1/2015 z dnia 02.04.2015 roku (ostatnia zmiana).
3. Organami BS są:
 - Zebranie Przedstawicieli,
 - Rada Nadzorcza,
 - Zarząd,
 - Zebranie Grup Członkowskich.
4. W 2015 roku BS w Bełchatowie prowadził działalność w następujących jednostkach:
 - Centrali Banku Spółdzielczego, Bełchatów ul. Piłsudskiego 14,
 - Oddziale Banku Spółdzielczego, Żelów ul. Kościuszki 44,
 - Punkcie Kasowym Banku Spółdzielczego, Drużbice 77A (budynek Urzędu Gminy)
 - Punkcie Kasowym Banku Spółdzielczego, Bełchatów ul. Bawełniana 3 (budynek Powiatowego Urzędu Pracy) – czynny do 31.03.2016 r.
5. BS w Bełchatowie jest zrzeszony w SGB-Banku S.A. w Poznaniu i na dzień 31.12.2015 roku posiadał akcje o wartości bilansowej 852.744,00 zł.
Bank posiada 6.883 głosów na Walnym Zgromadzeniu w SGB-Banku S.A. w Poznaniu co stanowi 0,28 % ogółu akcji (każda akcja ma 1 głos). Zaangażowanie kapitałowe Banku nie jest konsolidowane oraz nie pomniejsza funduszy własnych Banku.
W 2015 r. Bank przystąpił do Spółdzielni działającej pod firmą „Spółdzielczy System Ochrony SGB”.
Na dzień 31.12.2015 roku BS posiadał również udział w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB w wysokości 1.000,00 zł.
6. Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa łódzkiego i powiatu grójeckiego.

II. Fundusze własne.

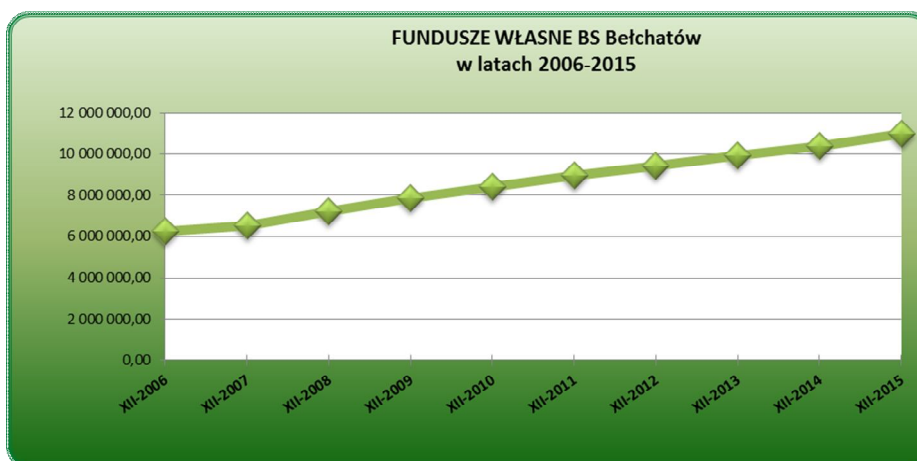
1. Wartość funduszy własnych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2015 roku:

Wyszczególnienie	Kwota w zł
Fundusze własne ogółem dla współczynnika wypłacalności	10.977.969,81
Kapitał Tier 1	10.977.969,81
Kapitał podstawowy CET1	10.977.969,81
Fundusz udziałowy (po wdrożeniu ustawy o bankach spółdzielczych)	0,00

Fundusz udziałowy w ramach korekt okresu przejściowego ¹	26.700,00
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	10.760.295,50
Zyski zatrzymane (za zgodą KNF)	0,00
Skumulowane inne całkowite dochody (kapitał z aktualizacji wyceny)	34.354,37
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	180.000,00
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	- 2.767,44
(-) 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 (-))	- 20.612,62
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

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;



2. Na dzień 31.12.2015 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 oraz 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 Walnym Zgromadzeniu (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,
 - h) nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenianie jego adekwatności i skuteczności,
 - i) zatwierdzanie strategii działania Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem,
 - j) nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku.
- 4) składanie Walnemu Zgromadzeniu (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 i obciążenia nieruchomości oraz nabywania zakładu lub innej jednostki organizacyjnej,
 - c) wdzierżawiania i wynajmowania nieruchomości,
 - d) 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 i o wykreśleniu z rejestru członków,
 - 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 powiązanych 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 Belchatowie,
- 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 sposobu załatwiania przez Zarząd wniosków organów Banku i jego członków,
 - kontrolowanie sposobu załatwienia przez Zarząd skarg na działalność Banku, wniosków organów Banku i poszczególnych jego członków, a w razie gdy wnioski te dotyczą działalności Rady – bezpośrednio ich rozpatrywanie,
- 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 zebrań 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 bancassurance,
- 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.

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) podejmowanie decyzji w sprawach osobowych pracowników Banku Spółdzielczego zatrudnionych na stanowiskach kierowniczych,
 - 4) akceptowanie planów pracy, sprawowanie kontroli i nadzoru nad wykonywaniem przez pracowników zadań Banku Spółdzielczego,
 - 5) ocenianie wyników działalności Banku Spółdzielczego i wskazywanie kierunków jego pracy,
 - 6) podejmowanie decyzji w zakresie uruchamiania i likwidacji oddziałów, filii, ekspozytur i punktów kasowych,
 - 7) podejmowanie decyzji w sprawie przyjmowania członków i prowadzenie rejestru członków zgodnie z przepisami ustawy Prawo spółdzielcze,
 - 8) zwoływanie Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli, Zebrań Grup Członkowskich),
 - 9) przygotowywanie projektów uchwał na posiedzenia Rady Nadzorczej i Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli),
 - 10) realizacja uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) i Rady Nadzorczej w zakresie objętym umową zrzeczenia,
 - 11) uchwalanie projektów uchwał Walnego Zgromadzenia (Zebrania Przedstawicieli) w sprawie zmian statutu,
 - 12) przyjmowanie i załatwianie skarg na działalność Banku Spółdzielczego,
 - 13) składanie sprawozdań z działalności Banku Spółdzielczego Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) i Radzie Nadzorczej,

- 14) coroczne przekazywanie Walnemu Zgromadzeniu (Zebraniu Przedstawicieli) oraz podmiotowi przeprowadzającemu lustrację informacji o realizacji wniosków polustracyjnych,
- 15) 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,
- 16) 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.
- 17) projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie działania systemu zarządzania,
- 18) odpowiedzialność za skuteczność: systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego oraz 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 Regulaminu działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Bełchatowie.
- 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 16 posiedzeń w 2015 roku.

D. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz:

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje komórka organizacyjna - Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, która na dzień 31.12.2015 roku obejmowała swoim zakresem działania monitorowanie ryzyk uznanych za istotne oraz pozostałych ryzyk.

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 makroekonomiczne,
- 10) ryzyko regulacyjne,
- 11) ryzyko strategiczne,
- 12) ryzyko konkurencji,
- 13) ryzyko prania brudnych pieniędzy,
- 14) ryzyko utraty reputacji,
- 15) 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.

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 wprowadził 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.

Zgodnie z zapisami Dyrektywy CRD IV oraz rozporządzeniem CRR Bank wyliczał w okresach miesięcznych i utrzymywał wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR powyżej wymaganego minimalnego poziomu.

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.

Bank utrzymał 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 Belchatowie 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 klientom do usług bankowych.

W 2015 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na poziomie akceptowalnym.

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 31.12.2015 roku. Wyliczenia zostały dokonane zgodnie z „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Belchatowie” oraz z „Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Belchatowie”.

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 nowelizacją przepisów krajowych, Bank zastosował w rachunku oceny adekwatności kapitałowej na dzień 31 grudnia 2015 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 2015 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej: (w zł)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2015 r.:
Fundusze własne , w tym:	10.977.969,81
Kapitał Tier I, w tym:	10.977.969,81
Kapitał podstawowy Tier I	10.977.969,81
Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Kapitał regulacyjny (łącznie kwota ekspozycji na ryzyko), w tym:	4.511.253,70
z tytułu ryzyka kredytowego	3.910.565,92
z tytułu ryzyka operacyjnego	600.687,78
Łączny współczynnik kapitałowy	19,47
Współczynnik kapitału Tier I	19,47
Kapitał wewnętrzny	5.127.280,86
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	17,13

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	337.286,87	0,00	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	12.999.551,46	2.599.910,29	207.992,82
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2.137,21	2.137,21	170,98
Ekspozycje wobec instytucji	64.787.242,85	13.964.543,37	1.117.163,47
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5.963.521,18	4.650.422,44	372.033,79
Ekspozycje detaliczne	3.061.724,36	2.296.293,28	183.703,47
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	28.082.445,92	22.726.953,51	1.818.156,27
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	980,00	1.470,00	117,60
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
Ekspozycje kapitałowe	853.744,00	853.744,00	68.299,52
Inne pozycje	4.461.974,09	1.786.599,95	142.928,00
RAZEM:	120.550.607,94	48.882.074,05	3.910.565,92

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

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy	Struktura kapitału (w %)
waga 0%	4.685.661,01	0,00	0,00	0,00
waga 10%	0,00	0,00	0,00	0,00
waga 20%	71.641.478,31	14.328.295,66	1.146.263,65	29,31
waga 35%	0,00	0,00	0,00	0,00

waga 50%	4.472.316,00	2.236.158,00	178.892,64	4,57
waga 75%	3.061.724,36	2.296.293,28	183.703,47	4,70
waga 100%	36.688.448,26	30.019.857,11	2.401.588,56	61,41
waga 150%	980,00	1.470,00	117,60	0,01
Razem	120.550.607,94	48.882.074,05	3.910.565,92	100,00

Poziom wskaźnika dźwigni na koniec roku obrachunkowego wyniósł:

- a) w pełni wprowadzona definicja – 8,84 %
- b) definicja przejściowa – 8,87 %.

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

- a) aktywa – 119.158.131 zł,
- b) zobowiązania pozabilansowe udzielone – 4.659.299 zł.

Ww. informacje zostały uzgodnione ze sprawozdaniami finansowymi.

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

- 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 16.12.2008 r., tekst jednolity z dnia 08.12.2015 r. Dz. U. poz. 2066.

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 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity jak wyżej) 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 oraz posiada zgodę na rozszerzenie terenu działania o powiat grójecki.

4. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej netto na dzień 31.12.2015 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2014 roku do 31.12.2015 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Lp.	Klasy ekspozycji	Stan na dzień 31.12.2014 r. w zł	Stan na dzień 31.12.2015 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2014 r. do 31.12.2015r.
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	13.908.580,73	12.999.551,46	13.454.066,10
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 wobec instytucji	0,00	0,00	0,00
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	6.538.451,90	4.865.699,67	5.702.075,79
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3.028.263,27	2.986.631,42	3.007.447,35
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach (informacja uzupełniająca)	22.987.633,45	27.862.883,83	25.425.258,64
10.	ekspozycje przeterminowane	0,00	980,00	490,00
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		46.462.929,35	48.715.746,38	47.589.337,88

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 Banku wg wartości nominalnej wobec sektora finansowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	2.084.430,00

Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	2.084.430,00

6.2. Struktura zaangażowania kapitałowego wg wartości nominalnej sektora niefinansowego z uwzględnieniem typu kontrahenta wg stanu na 31.12.2015 r.:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	18.725.767,01
	Należności normalne	17.185.882,57
	Należności pod obserwacją	569.973,00
	Należności zagrożone	969.911,44
2.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	4.041.258,30
	Należności normalne	4.041.258,30
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Osoby prywatne	8.776.060,74
	Należności normalne	8.698.407,25
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	77.653,49
5.	Rolnicy indywidualni	3.397.951,96
	Należności normalne	3.395.951,96
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	2 000,00
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		34.941.038,01

Ogółem zaangażowanie w sektorze niefinansowym wyniosło: 34.941.038,01 zł z tego:

- należności normalne 33.321.500,08 zł, co stanowi 95,37 %;
- należności pod obserwacją 569.973,00 zł, co stanowi 1,63 %;
- należności zagrożone 1.049.564,93 zł, co stanowi 3,00 %.

6.3 Struktura zaangażowania kapitałowego Banku wg wartości nominalnej wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	12.997.650,75
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	12.997.650,75

6.4 Strukturę zaangażowania kapitałowego Banku wg wartości nominalnej w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4.971.596,40 3.429.711,96 569.973,00 971.911,44
2.	Przetwórstwo przemysłowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2.184.888,91 2.184.888,91 0,00 0,00
3.	Hotele i restauracje Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1.210.516,00 1.210.516,00 0,00 0,00
4.	Transport, gospodarka magazynowa i łączność Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	704.544,42 704.544,42 0,00 0,00
5.	Obsługa nieruchomości, wynajem usługi związane z prowadzeniem działalności Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6.869.222,00 6.869.222,00 0,00 0,00
6.	Budownictwo Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	892.417,03 892.417,03 0,00 0,00
7.	Handel hurtowy i detaliczny Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5.708.782,79 5.708.782,79 0,00 0,00
8.	Administracja publiczna i obrona narodowa, ubezpieczenia społeczne i zdrowotne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	12.997.650,75 12.997.650,75 0,00 0,00
9.	Ochrona zdrowia i pomoc społeczna Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	235.712,00 235.712,00 0,00 0,00
10.	Działalność usługowa komunalne, społeczna i indywidualna, pozostała Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	3.165.834,19 3.165.834,19 0,00 0,00
11.	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	221.463,53 221.463,53 0,00 0,00

12.	Pośrednictwo finansowe	2.084.430,00
	Należności normalne	2.084.430,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
13.	Usługi i działalność gdzie indziej niesklasyfikowana	8.776.060,74
	Należności normalne	8.698.407,25
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	77.653,49
Razem		50.023.118,76

7. Strukturę ekspozycji kapitałowych według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności w wartości nominalnej według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela:

	<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec sektora finansowego</i>	<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec sektora niefinansowego</i>	<i>Ekspozycje wobec jednostek samorządu terytorialnego</i>	Razem
a'vista	0,00	1.102.829,90	0,00	1.102.829,90
1-30 dni	42.350,00	782.026,64	76.416,69	900.793,33
1-3 m-cy	85.090,00	2.774.143,77	340.414,80	3.199.648,57
3-6 m-cy	128.630,00	3.498.302,04	517.231,45	4.144.163,49
6-12 m-cy	260.760,00	4.314.701,41	989.430,90	5.564.892,31
1-3 lat	812.250,00	7.963.801,53	6.553.895,18	15.329.946,71
3-5 lat	211.640,00	5.590.625,71	3.876.687,20	9.678.952,91
5-10 lat	543.710,00	7.033.183,95	643.574,53	8.220.468,48
10-20 lat	0,00	1.881.423,06	0,00	1.881.423,06
powyżej 20 lat	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	2.084.430,00	34.941.038,01	12.997.650,75	50.023.118,76

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

8. Struktura należności według stanu na dzień 31.12.2015 r.

8.1. Struktura należności wobec sektora finansowego przedstawia poniższa tabela:

Lp.	<i>Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec sektora finansowego</i>	Wartość bilansowa netto w zł
1.	Należności normalne	2.084.430,00
	Kredyty w rachunku bieżącym	0,00
	Pozostałe kredyty i inne, w tym:	2.084.430,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	(-) 0,00
	Korekta wartości	(-) 0,00
	Odsetki	0,00
2.	Należności pod obserwacją	0,00
	Kredyty pod obserwacją, w tym:	0,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	(-) 0,00
	Korekta wartości	(-) 0,00

	Odsetki		0,00
3.	Należności zagrożone		0,00
	Kredyty zagrożone, w tym:		0,00
	Kredyty przeterminowane		0,00
	Rezerwy celowe	(-)	0,00
	Korekta wartości	(-)	0,00
	Odsetki		0,00
	RAZEM		2.084.430,00

8.2. 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		33.070.325,44
	Kredyty w rachunku bieżącym		4.456.332,04
	Pozostałe kredyty i inne, w tym:		28.865.168,04
	Kredyty przeterminowane		231.452,18
	Rezerwy celowe	(-)	39.152,43
	Korekta wartości	(-)	249.499,09
	Odsetki		37.476,88
2.	Należności pod obserwacją		560.459,48
	Kredyty pod obserwacją, w tym:		569.973,00
	Kredyty przeterminowane		0,00
	Rezerwy celowe	(-)	8.534,92
	Korekta wartości	(-)	978,60
	Odsetki		0,00
3.	Należności zagrożone		431.005,19
	Kredyty zagrożone, w tym:		1.049.564,93
	Kredyty przeterminowane		1.049.564,93
	Rezerwy celowe	(-)	1.042.964,66
	Korekta wartości	(-)	5.620,27
	Odsetki		430.025,19
	RAZEM		34.061.790,11

8.3. 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		12.999.551,46
	Kredyty w rachunku bieżącym		0,00
	Pozostałe kredyty i inne		12.997.650,75
	Kredyty przeterminowane		0,00
	Rezerwy celowe		0,00
	Korekta wartości	(-)	423,36
	Odsetki		2.324,07
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	12.999.551,46

Z uwagi na ograniczenia techniczne powyżej uwzględniono ekspozycje kredytowe w podziale na sektor finansowy, 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 2015 r.:

1. Stan rezerw na dzień 01.01.2015 r.	1 150 058,97 zł
2. Utworzenie rezerwy w 2015 r.	28 100,24 zł
3. Rozwiązanie rezerwy w 2015 r.	(-) 87 507,20 zł
4. Rezerwy przeniesione na ewidencję pozabilansową w 2015r.	(-) 0,00 zł
5. Z rozliczenia ESP	0,00 zł
6. Umorzenie należności w ciężar utworzonej rezerwy	0,00 zł
7. Stan rezerw na dzień 31.12.2015 r.	1 090 652,01 zł

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

VI. Ryzyko kredytowe kontrahenta.

- Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta, ponieważ nie posiada działalności handlowej w tym zakresie.
- Zasady tworzenia rezerw celowych zostały omówione w części V pkt. 2 i 3 niniejszej informacji.
- Jako formę przyjętych zabezpieczeń Bank uwzględnia następujące rodzaje zabezpieczeń:
 - weksel własny,
 - poręczenie wekslowe,
 - poręczenie cywilne,
 - 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 2015 r. Banku nie odnotowano przekroczeń ustanowionych limitów w zakresie zabezpieczeń.

VII. Ryzyko kredytowe do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.

W 2015 roku Bank nie korzystał z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej i agencji kredytów eksportowych.

VIII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.

W 2015 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 udział kredytów spłaconych przed terminem umownym w kredytach 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 31.12.2015 r. przy założeniu spadku stóp bazowych o 200 punktów bazowych zmiana dochodu odsetkowego w skali roku zmieniłaby się o (-) 933 060,93 zł, natomiast w przypadku wzrostu stóp bazowych o 200 punktów bazowych zmiana dochodu

odsetkowego w skali roku zmieniałyby się o 364 697,22 zł przy dopuszczalnym limicie 713 568,04 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 2015 r. wyniosła 539.398,78 zł:

- wynagrodzenia stałe – 520.302,12 zł (3 osoby)
- wynagrodzenia zmienne – 19.096,66 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 2015 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 Belchatowie 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 Belchatowie”. 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 przesunąć 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 31.12.2015 r. ukształtował się na poziomie 17,13 %. Wskaźnik dźwigi finansowej LR (przy w pełni wprowadzonej definicji) wyniósł 8,84 %.

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 31.12.2015 r.

Bełchatów, dnia 29.04.2016 r.