

Prabuty, dnia 30.05.2016 r.

Uchwała nr 4
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
z dnia 30.05.2016 r.

w sprawie: zatwierdzenia „**Ujawnienia informacji** dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma **wg stanu na dzień 31.12.2015 r.**”

§ 1

Rada Nadzorcza Banku zatwierdza Uchwałę nr 4 Zarządu Banku z dnia 25.05.2016 r. w sprawie zatwierdzenia „**Ujawnienia informacji** dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma **wg stanu na dzień 31.12.2015 r.**”

§ 2

Uchwała obowiązuje od dnia 30.05.2016 r.

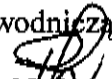
Za uchwałą głosowało.....⁹.....osób

Przeciw uchwale głosowało.....⁻.....osób

Wstrzymało się.....⁻.....osób

Sekretarz

Rady Nadzorczej

Przewodniczący

Rady Nadzorczej

**Uchwała nr 4
Zarządu Banku Spółdzielczego
z dnia 25.05.2016r.**

w sprawie: zatwierdzenia „Ujawnienia informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma wg stanu na dzień 31.12.2015 r.”

§ 1

Zarząd Banku zatwierdza – „Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma wg stanu na dzień 31.12.2015 r.”, stanowiące załącznik nr 1 do Uchwały.

§ 2

Uchwała obowiązuje od dnia 25.05.2016 r.


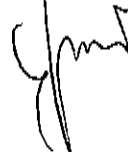
Za uchwałą głosowało.....³.....osób

Przeciw uchwale głosowało.....⁻.....osób

Wstrzymało się.....⁻.....osób

Zarząd

**Bank Spółdzielczy
w Prabutach**

 T. Olszewski 

Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń, i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu
Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.**

01 11

I. Wstęp

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2015 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.
4. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynikają z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w monitorze spółdzielczym, na stronie internetowej Banku, w Centrali Banku.
5. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - 1) części sprawozdania finansowego – informacja dodatkowa
 - 2) sprawozdanie zarządu.
6. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

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

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Prabutach” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii na lata 2013-2015” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi

regulacjami o charakterze strategicznym tj. 'Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Prabutach', Planami finansowymi, a także Politykami/Zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Prabutach” stanowiącej Załącznik nr 1 do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszego dokumentu.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Statutu Banku Spółdzielczego w Prabutach” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Zasadami oceny odpowiedniości członków Zarządu w Banku Spółdzielczym w Prabutach”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z „Statutem Banku Spółdzielczego w Prabutach”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

OM

- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania – art. 436

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

IV. Fundusze własne – art. 437

Ujawnienie zgodnie z Rozp. wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013

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

Wyszczególnienie	Kwota
Kapitał Tier I	6 041
Kapitał podstawowy Tier I:	6041
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych (amortyzacja funduszu udziałowego)	253
Kapitał rezerwowy	5 718
Skumulowane inne całkowite dochody (fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego)	197
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-113
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale dodatkowym Tier I	-5

Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I: (wartości niematerialne i prawne)	-9
Kapitał Tier II	0
Fundusze własne	6 041

V. Wymogi kapitałowe – art. 438

1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Bank prowadzi wewnątrz bankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICCAP), na który składają się:

- 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem,
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka,
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka,
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego,
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Zasady szacowania kapitału wewnętrznego obejmują zagadnienia związane z przekształceniem miar ryzyka w wymogi kapitałowe i są ściśle powiązane ze strategią zarządzania i planowania kapitałowego.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko koncentracji;
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko kapitałowe.

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;

01 ↓

- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnego kosztu lub utraconego przychodu Bank wyznacza (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy, w którym aktualizujemy niniejsze zasady,
 - b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego,
 - c) plany kapitałowe;
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4.

Szczegółowe informacje w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego zostały zawarte w „Zasadach szacowania kapitału wewnętrznego w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiących Załącznik nr 5 do niniejszej informacji.

2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE

Nie dotyczy

3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	222
5.	Ekspozycje detaliczne	235
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	482
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	27
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 096
9.	Ekspozycje kapitałowe	44
10.	Inne pozycje	119
	Razem	2 225

Wymogi w zakresie funduszy własnych	wartość współ. kapitału	limit min.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	18,51 %	4,5%
Współczynnik kapitału Tier I	18,51 %	6%
Łączny współczynnik kapitałowy	18,51 %	8%

Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	14,90%	11,94%
------------------------------------	--------	--------

Kapitał regulacyjny	2 611
wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	2 225
wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	386

Ryzyka Filar II	
Ryzyko kredytowe	312
Ryzyko operacyjne	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	320
Ryzyko płynności	0
Ryzyko kapitałowe	0
wartość wymogów kapitałowych Filar II	631
Łączna wartość wymogów kapitałowych Filar I i Filar II	3 243

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

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

VI. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439

Nie dotyczy.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440

Nie dotyczy

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441

Nie dotyczy

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442

1. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości.

Należność przeterminowana – należność z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Jako okres przeterminowania należy rozumieć okres od wynikającego z umowy terminu zapadalności do dnia bilansowego.

Należności z utratą wartości – ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych.

2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „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 (Dz. U. Nr 235 poz. 1589 z późniejszymi zmianami) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do:

- 1) kategorii „normalne” – z tytułu kredytu/pożyczki detalicznej z wyłączeniem zobowiązań pozabilansowych,
- 2) kategorii „pod obserwacją”,
- 3) grupy „zagrożone” – w tym do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” lub „stracone”.

Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowi należność bilansowa Banku z tytułu transakcji kredytowej. Podstawę tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją” lub grupy „zagrożone” można pomniejszyć o wartość zabezpieczeń. Nie pomniejsza się podstawy tworzenia rezerw z tytułu ekspozycji kredytowych przeznaczonych do umorzenia.

Szczegółowe informacje w zakresie tworzenia rezerw celowych określone są w „Instrukcji tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach”, stanowiącą Załącznik nr 3 do niniejszej informacji.

3. Całkowitą kwotę ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego – łączna wartość ekspozycji przed ograniczaniem ryzyka kredytowego obliczona do celu wyznaczania wymogu kapitałowego, a także średnią kwotę ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji – kwota ekspozycji oraz średnia kwota ekspozycji w ujawnianym roku w podziale na kategorie wg metody standardowej obliczania wymogu na ryzyko kredytowe.

w Przebiegu

Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed i po zastosowaniu współczynnika wsparcia na dzień 31.12.2015 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2015 roku do 31.12.2015 roku w podziale na klasy ekspozycji przedstawiają poniższe tabele.

L p.	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współ. wsparcia na dzień 31.12.2015 r.	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współ. wsparcia na dzień 31.12.2015 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	142	0	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	21	4	4
4.	Ekspozycje wobec instytucji	11 272	2 769	2 769
5.	Ekspozycje detaliczne	5 132	3 849	2 933
6.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 831	7 831	6 028
7.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	337	336	336
8.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	19 212	17 979	13 698
9.	Ekspozycje kapitałowe	556	556	556
10.	Inne pozycje	2 363	1 484	1 484
	RAZEM	46 866	34 808	27 808

L p.	Wyszczególnienie	Średnia wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współ. wsparcia w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.	Średnia wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współ. wsparcia w okresie od 01.01.2015 r. do 31.12.2015 r.
11.	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	0	0

W Przebiciach

12.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0
13.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4	4
14.	Ekspozycje wobec instytucji	2 753	2 753
15.	Ekspozycje detaliczne	3 613	2 753
16.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	7 246	5 526
17.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	357	357
18.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	17 946	13 673
19.	Ekspozycje kapitałowe	555	555
20.	Inne pozycje	1 414	1 414
RAZEM		33 888	27 035

4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach –

nie dotyczy,

Bank prowadzi działalność lokalnie, brak ekspozycji poza granicami Polski.

5. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach – zapadalność wg kategorii ekspozycji w metodzie standardowej, ewentualnie wyszczególnienie istotnych klas klientów w kategorii.

Na podstawie sprawozdania „FINREP”

Klasy ekspozycji	Bez określonego terminu	≤ 1 tydz.	> 1 tydz. ≤ 1 mies.	> 1 mies. ≤ 3 mies.	> 3 mies. ≤ 6 mies.	> 6 mies. ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lata ≤ 5 lat	> 5 lat ≤ 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
Łącznie wszystkie klasy ekspozycji	4822	5660	10304	1149	1863	2582	4251	7875	5445	1902	2
RAZEM	4 822	5660	10304	1149	1863	2582	4251	7875	5445	1902	2

91

6. w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta – ekspozycja łącznie, ekspozycja wg sytuacji, rezerwy, korekty wartości, wartość bilansowa ,

Bank tworzy rezerwy celowe zgodnie z „Instrukcją tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością kredytową Banku Spółdzielczego w Prabutach”, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- a) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- b) kategorii "pod obserwacją",
- c) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Struktura ekspozycji zagrożonych Banku sektora niefinansowego poszczególnych branżach w rozbięciu na kategorie ryzyka według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela:

Kategoria ryzyka	Branża	Wartość bilansowa ekspozycji	Pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw o zabezpieczenia	Utworzona rezerwa
„ stracone”.	Rolnictwo	12	0	12
	Handel hurtowy i detaliczny	430	336	94
	Inne	74	0	74
Razem		516	336	180

Korekty wartości i rezerw w okresie roku obrachunkowego (należności stracone)	wg stanu na dzień 31.12.2015 r.
Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	15
Rozwiązanie rezerw celowych	25
Różnica wartości rezerw i aktualizacji	-10

7. kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym; -

nie dotyczy

Bank działa lokalnie.

8. uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie – uzgodnienie (saldo) rezerw

Lp.	Rezerwy na należności o utraconej wartości	
1.	Bilans otwarcia rezerw	192
2.	Utworzenie rezerw	16
3.	Rozwiązanie rezerw	26
4.	Spisanie należności w ciężar odpisów	2
5.	Bilans zamknięcia	180

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444

Nie dotyczy

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

Nie dotyczy

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2015 wynosi 386 tys.
2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2015 roku podane są w poniższej tabeli.

Brak strat.

w Prąbucach

3. W 2015 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające 5 tys. zł.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

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

1. Zróżnicowanie między ekspozycjami pod względem ich celów, w tym w zakresie zysków kapitałowych oraz celów strategicznych, a także przegląd stosowanych technik rachunkowości oraz metod wyceny, w tym zasadnicze założenia i praktyki mające wpływ na wycenę oraz wszystkie znaczące zmiany tych praktyk; - opis posiadanych papierów kapitałowych (akcji), cel utworzenia portfela, opis metod wyceny

Bank posiada akcje:

- 1) Banku Zrzeszającego SGB-Bank S.A. w Poznaniu,
- 2) BGŻ S.A.

oraz

- 1) udział w Systemie Ochrony.
2. wartość księgową, wartość godziwą oraz – w przypadku ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – porównanie z ceną rynkową, jeśli zasadniczo różni się ona od wartości godziwej; - tabela w podziale na papiery, wartość księgową, godziwą, różnica między wartością godziwą i wyceną rynku

- 1) akcje Banku Zrzeszającego wartość bilansowa 555 000,00 zł
- 2) akcje BGŻ S.A. wartość bilansowa 54,85 zł
- 3) udział w Systemie w Ochrony wartość bilansowa 1 000,00 zł

Nazwa jednostki	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
SGB-Bank S.A. w Poznaniu	242 000,00	Ceny nabycia
SGB-Bank S.A. w Poznaniu	100 000,00	Ceny nabycia
SGB-Bank S.A. w Poznaniu	113 200,00	Ceny nabycia
SGB-Bank S.A. w Poznaniu	100 000,00	Ceny nabycia
RAZEM	555 000,00	

3. rodzaje, charakter oraz kwoty ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycji w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco

zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji; - podział portfela papierów w ujęciu rodzajów ekspozycji (giełda, zdywersyfikowane, inne – BZ)

nie dotyczy

4. zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w danym okresie w ujęciu skumulowanym; oraz – zyski lub straty o ile była sprzedaż

nie dotyczy

5. całkowitą wartość niezrealizowanych zysków lub strat, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych. – niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny

nie dotyczy

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

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej; - opis profilu ryzyka i zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym (np. z polityki, zasad)

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

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

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 3% sumy bilansowej;
- 3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
 - a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
 - b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);
- 4) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie cen za opcję, zwłaszcza dla możliwości zerwania depozytu przed umownym terminem.

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

01 4

- 1) ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 2) ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych;
- 3) ryzyko krzywej dochodowości, które wynika ze zmiany relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego rynku lub indeksu;
- 4) ryzyko opcji, ryzyko wynikające z posiadanego przez klientów Banku prawa do wcześniejszej spłaty kredytu lub wcześniejszej wypłaty depozytu oraz z wyraźnych lub ukrytych opcji na limit górny lub limit dolny poziomu oprocentowania.

Bank przyjmuje że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- 1) skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku;
- 2) całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej, w ścisłym powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka.

Bank nie posiada portfela handlowego, wyznacza poziom ryzyka stopy procentowej tylko dla produktów zaliczanych do portfela bankowego.

Bank nie stosuje oprocentowania dla udzielonych a niewykorzystanych pozycji pozabilansowych oraz nie posiada procentowych przyznanych linii kredytowych, tym samym (za wyjątkiem badania wpływu ryzyka płynności na poziom ryzyka stopy procentowej) pozycje te są wyłączone z przeprowadzanych pomiarów poziomu ryzyka stopy procentowej.

Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:

- 1) lukę przeszacowania;
- 2) metodę wyniku odsetkowego;
- 3) metodę zaktualizowanej wartości ekonomicznej;
- 4) analizę wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Bank dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wynik finansowy;
- 2) wysokiego wzrostu wykorzystywania przez klientów opcji i jego wpływu na wynik finansowy;
- 3) wysokiej zmiany stóp procentowych i jej wpływu na wartość zaktualizowaną kapitału.

Do przeprowadzania testu, o którym mowa w pkt 1, Bank zakłada zmianę stóp procentowych o 200 pb.

Do przeprowadzania testu, o którym mowa w pkt 2, Bank zakłada, że nastąpi dwukrotny wzrost wskaźnika zrywalności depozytów oraz dwukrotny wzrost wskaźnika przedpłacania kredytów.

Do przeprowadzania testu, o którym mowa w pkt 3, Bank zakłada zmianę stóp procentowych o 200 pb.

Wyniki testów warunków skrajnych na dzień 31.12.2015 r. kształtują się następująco:

- 1) w zakresie ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego – zmiana wyniku odsetkowego o:
✓ +200 pb wynosi : 441 tys.

09

15

- ✓ -200 pb wynosi: -412 tys.
- 2) w zakresie wpływu zmian stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną banku – zmiana wartości ekonomicznej o:
 - ✓ +200 pb wynosi: -61 tys.
 - ✓ -200 pb wynosi: 55 tys.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449

Nie dotyczy

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450

1. Polityka wynagrodzeń (w 2015 roku obowiązywała Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zgodna z Uchwałą KNF nr 258/2011) przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2015 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
2. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń (Polityką zmiennych składników wynagrodzeń) są zależne od oceny efektów pracy członka Zarządu Banku przy zastosowaniu poniższych kryteriów. Ocena efektów pracy członka Zarządu Banku obejmuje 3 lata. Pozytywna ocena uwarunkowana jest od łącznego spełnienia następujących przesłanek:
 - 1) utrzymania wskaźnika jakości kredytów na poziomie nie wyższym niż 3%,
 - 2) realizacji zaplanowanego na dany rok wyniku finansowego netto na poziomie nie niższym niż 90%,
 - 3) posiadania minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż 15%,
 - 4) realizacji przyjętej strategii (kierunków działania).
3. Kryteriami stosowanymi przy pomiarze wyników są:
 - 1) jakość portfela kredytowego,
 - 2) wynik finansowego netto,
 - 3) wysokość łącznego współczynnika kapitałowego,
 - 4) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania).
4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013
 - składnik zmienny nie przekracza 25 % osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego.
5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
6. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa

Zgodnie z „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Prabutach” przyjmuje się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są członkowie Zarządu Banku.

Bank Spółdzielczy w Prabutach

	Zarząd
Zarządzanie bankiem	3

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

Uwzględniając postanowienia „Polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Prabutach” Rada Nadzorcza Banku nie przyznała premii rocznej za rok 2015 r. oraz nie uruchomiła części odroczonej z uwagi na brak przyznania premii w latach ubiegłych.

	Zarząd
Wynagrodzenie stałe	187
Wynagrodzenie zmienne	BRAK
Liczba osób uzyskujących odprawy	BRAK
Wartość odpraw	BRAK
Najwyższa wypłata odprawy	BRAK

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

Nie dotyczy

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451

Ujawnienie zgodnie z EBA/ITS/2014/04

W Banku ryzyko dźwigni finansowej jest identyfikowane, ale nie zostało uznane za ryzyko istotne. Bank nie posiada pisemnych procedur w zakresie zarządzania tym ryzykiem. W „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Prabutach” Bank wprowadził ramach apetytu na ryzyko limit na wskaźnik dźwigni finansowej w wysokości 3%.

Według stanu na dzień 31.12.2015 r. wskaźnik dźwigni finansowej w Banku wynosi 12,21% (definicja przejściowa).

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

Nie dotyczy

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453

01 ↓

w Prabutach

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.

Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie (Bank stosuje wagę ryzyka 35% dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomości mieszkalnej w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko). Obowiązujące w Banku procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń to:

- 1) „Polityka zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Prabutach”
- 2) „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Prabutach”.

Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:

- 1) Weksel własny In blanco,
- 2) Poręczenie wekslowe (awal),
- 3) Przelew (cesja wierzytelności),
- 4) Pełnomocnictwo do rachunku,
- 5) Przewłaszczenie,
- 6) Zastaw rejestrowy,
- 7) Hipoteka,
- 8) Blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- 9) Ubezpieczenie kredytu.

3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję
Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

Szczegółowe informacje dotyczące stosowanych przez Bank prawnych form zabezpieczeń wierzytelności określone są w „Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiącej **Załącznik nr 4** do niniejszej informacji.

4. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych
5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego – informacje dotyczące ryzyka koncentracji w pojedynczym instrumencie zabezpieczającym

W celu ograniczenia ryzyka koncentracji zabezpieczeń Bank wprowadził limity ostrożnościowe. Bieżąco dokonuje się pomiaru ryzyka koncentracji w poszczególne formy zabezpieczeń. Informacja o wykorzystaniu limitów koncentracji zabezpieczeń sporządzana jest z częstotliwością kwartalną i przedkładana organom Banku tj. Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Szczegółowe informacje w zakresie limitów koncentracji zabezpieczeń zawarte są w „Zasadach zarządzania ryzykiem koncentracji w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiących **Załącznik nr 6** do niniejszej informacji.

01 11

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy

XXIII. Ryzyko płynności i pozycja płynnościowa (obowiązek wprowadzony Rekomendacją P).

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności.

Komitet Zarządzania Ryzykami, który:

- 1) opiniuje niniejszą procedurę;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Komórka ds. sprawozdawczości, analiz, ryzyk, płac i zarządzania zmianami – będąca komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonująca zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
- 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 7) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
- 8) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- 9) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 10) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Komórka zarządzająca wykonująca zadania związane z:

- 1) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

- 1) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych,
- 2) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych,
- 3) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Celem Banku jest dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie.

Głównym źródłem finansowania kredytów długoterminowych w Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad aktywami niepiętnymi oraz osad na najbardziej stabilnych depozytach terminowych gospodarstw domowych.

Bank posiada bardzo ograniczone możliwości pozyskania innych, niż wskazane powyżej, źródeł finansowania płynności długoterminowej, stąd podejmuje działania w kierunku zapewnienia stabilności, w tym przede wszystkim ograniczenia ryzyka braku odnawialności depozytów; działania są zawarte w posiadanym przez Bank: planie pozyskania i utrzymania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania oraz planie awaryjnym na wypadek utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje są w pełni scentralizowane i wykonywane przez komórkę zarządzającą i komórkę monitorującą.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB i jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

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

Bank zobowiązany jest wykonywać zadania w zakresie ryzyka płynności wynikające z przynależności do zrzeszenia tj. lokować nadwyżki płynnościowe, prowadzić rachunki.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum			
	M1 Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $(A1+A2)/A6$	0,08	Kwota nadwyżki środków ponad kwotę środków obejmuje lokaty M1	3803
2	Norma długoterminowa ponad minimum			
	M2 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1,54	Aktywa nie płynne	3659
3	LCR ponad minimum			
	LCR	43%	Środki w kasie	367

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma krótkoterminowa	0,28	0,20
2	Norma długoterminowa	2,54	1
3	Wskaźnik LCR	103%	60%

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	13488	13488	15847	15847
2	Przedział do 3 miesięcy	122	13611	119	15966
3	Przedział do 6 miesięcy	1465	15075	1461	17427

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

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

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym,
- brak wypełniania wewnętrznych limitów systemu ochrony oraz limitów wynikających z przepisów prawa (pomimo braku konieczności ich spełnienia na poziomie indywidualnym).

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

04

SP

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

Definicje i pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zostały określone w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiących Załącznik nr 7 do niniejszej informacji.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Głównymi elementami w procesie zarządzania płynnością płatniczą w Banku w zakresie inwestowania nadwyżek środków jest:

- 1) podjęcie decyzji o zagospodarowaniu lub uzupełnieniu niedoboru środków, której należy dokonać przed zakończeniem dnia operacyjnego tj.:
 - oszacowanie przewidywanego salda zamknięcia na rachunku bieżącym na koniec dnia i podjęcie decyzji o założeniu lokat terminowych w Banku Zrzeszającym lub uzupełnieniu niedoboru środków.
 - z nadwyżek środków, które pozostaną na rachunku bieżącym, automatycznie zakładana jest lokata o terminie overnight.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych są wykorzystywane w planowaniu awaryjnym, wyznaczaniu poziomu limitów, procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

„Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym Prabutach” uwzględniające zapisy znowelizowanej Rekomendacji P zawierają plany awaryjne, które są zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności.

Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji.

Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności.

Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.

Szybkość i trafność podejmowanych działań w sytuacji zagrożenia płynności Banku jest podstawowym czynnikiem zapobiegania problemom w utrzymaniu płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami (aktywa nieobciążone);
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - wykorzystania przyznaných linii kredytowych;

01 II

Bank Spółdzielczy
w Prabutach

- sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów;
- pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;
- pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni;
- przyrostu depozytów.

Do aktywów, o których mowa powyżej mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

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

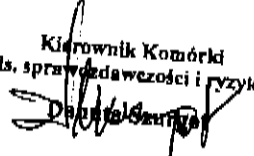
17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia.


Bank będąc uczestnikiem zrzeszenia i Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB ma możliwość skorzystania z:

- pomocy płynnościowej z Funduszu Pomocowego,
- zwolnienia blokady na Minimum depozytowym w Banku Zrzeszającym,

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Opis częstotliwości i rodzaju informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawarty jest w Instrukcji „System informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Prabutach”, stanowiącej Załącznik nr 8 do niniejszej informacji.

Spółdzielnia: 
Kierownik Komórki
ds. sprawozdawczości i ryzyka
Prabuty, dnia 25.05.2016

Weryfikacja:
Komórka ds. ryzyka i bezpieczeństwa
Inspektor

Prabuty, dn. 25.05.2016.
Aneta Lenartowicz-Pilewska