

INFORMACJA
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA
I POZIOMU KAPITAŁU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO IM. STEFCZYKA
W BELSKU DUŻYM
PODLEGAJĄCA UJAWNIENIU

WEDŁUG STANU
NA 31 GRUDNIA 2016 ROKU

Belsk Duży, kwiecień 2017

WSTĘP

1. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Zasad polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym oraz:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (CRR);
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (CRD IV);
 - 3) Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji;
 - 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR;
 - 5) ustawy Prawo bankowe;
 - 6) uchwały KNF w sprawie dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu (wraz z późniejszymi zmianami) – w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1)-5).
2. Zakres informacji szczegółowej został dostosowany do specyfiki działalności Banku, poprzez przyjęcie następujących założeń:
 - 1) Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
 - 2) Bank nie prowadzi działalności handlowej.
 - 3) Bank nie korzysta z technik redukcji ryzyka kredytowego.

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym, zwany dalej Bankiem, z siedzibą 05-622 Belsk Duży ul. Nocznickiego 3 zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod Nr 0000042126 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku.
2. Bank działa na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.
3. Bank jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej z siedzibą w Poznaniu (SGB Bank S.A.) na podstawie umowy zrzeszenia.

4. Bank należy do Instytucjonalnego Systemu Ochrony SGB (SSO) działającego w formie Spółdzielni na podstawie umowy z dnia 25.11.2015 r.
5. W 2016 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku Spółdzielczego w Belsku Dużym, ul. Nocznickiego 3,
 - Filia w Grójcu, ul. Piłsudskiego 6B/1,2,
 - Filia Nr 1 w Grójcu, ul. Sportowa 4,
 - Filia w Nowym Mieście n/Pilicą, ul. Tomaszowska 43,
 - Punkt Kasowy w Grójcu, ul. Ks. P. Skargi 35.
3. Według stanu na dzień 31.12.2016 roku Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

Bank posiada strukturę organizacyjną w której zakres obowiązków i odpowiedzialności są odpowiednio podzielone.

Jednostkami organizacyjnymi Banku są:

- 1) Centrala,
- 2) Filie,
- 3) Punkt Kasowy.

Komórkami organizacyjnymi są: Działy, Zespoły, Stanowiska.

Poszczególnymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi kierują:

- Filiami – Kierownicy Filii,
- Punktem Kasowym – Kierownik Filii,
- Działami – Kierownicy Działów,
- Zespołami – Osoby wyznaczone przez Zarząd.

W strukturze organizacyjnej Banku określone są stanowiska sprawujące funkcje:

- Administrator Bezpieczeństwa Informacji (ABI),
- Administrator Systemów Informatycznych (ASI).

W Banku mogą działać na stałe lub okresowo komitety, komisje lub zespoły powołane do wykonania określonych zadań. Powołanie, zmiana, lub likwidacja oraz zakres działania komisji czy zespołu następuje na podstawie decyzji Prezesa Zarządu, Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej.

Członkowie Zarządu odpowiadają za wyznaczony pion działania Banku.

Nadzorowi ze strony Zarządu podlega:

1) Prezesowi Zarządu – pion organizacji i nadzoru:

- a) Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- b) Zespół ds. koordynacji działalności kredytowej, monitoringu, restrukturyzacji i windykacji:
 - stanowisko ds. monitoringu,
 - stanowisko ds. koordynacji, restrukturyzacji i windykacji,
- c) Stanowisko Analiz Kredytowych,
- d) Zespół ds. Kadr i Administracji,
- e) Zespół Ryzyk i Analiz.

2) Wiceprezesowi Zarządu – pion handlowy:

- a) Dział Obsługi Klienta,
- b) Zespół ds. produktów kredytowych,
- c) Filie:
 - Punkt Kasowy.

3) Członkowi Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych – pion finansowy:

- a) Główny Księgowy:
 - Dział Księgowości i Rozliczeń,
- b) Stanowisko ds. Teleinformatycznych.

Zarządzanie w Banku opiera się o Statut Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym. Szczegółowy system zarządzania Bankiem jest opisany w Regulaminie Organizacyjnym. Organami statutowymi w Banku są:

- Walne Zgromadzenie,
- Rada Nadzorcza,
- Zarząd

W 2016 roku zmienił się w Banku skład Zarządu. Z dniem 31.03.2016 zakończył pracę Prezes Zarządu, a Jego obowiązki przejął dotychczasowy Wiceprezes Zarządu, natomiast stanowisko Wiceprezesa Zarządu Rada Nadzorcza powierzyła dotychczasowemu Pełnomocnikowi Zarządu.

Na dzień 31.12.2016 r. Zarząd Banku działał w 3-osobowym składzie:

- P.O. Prezes Zarządu- Tomasz Kabas,
- Wiceprezes Zarządu- Hubert Bator,
- Członek Zarządu ds. ekonomiczno- finansowych- Marzena Barańska.

II. Cele i zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

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

W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:

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

Członkiem Zarządu nadzorującym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku jest Prezes Zarządu.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Ryzyk i Analiz, który na dzień 31.12.2016 roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

Zakres i rodzaj systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Bank monitoruje ryzyko w oparciu o wewnętrzne procedury spójne z przepisami prawa oraz aktami zewnętrznymi regulującymi proces zarządzania ryzykiem w instytucjach finansowych.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym oraz zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Istotność poszczególnych ryzyk Bank określa na podstawie procedury zawartej w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- 1) Gromadzenie informacji.
- 2) Identyfikację i ocenę ryzyka.
- 3) Limitowanie ryzyka.
- 4) Pomiar i monitorowanie ryzyka.
- 5) Raportowanie.
- 6) Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Bieżące zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z jednostek/komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

Zasady polityka stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategię i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

W celu ograniczenia ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank przyjmuje stosowne zabezpieczenia.

Działania zabezpieczające podejmowane są w dwóch podstawowych obszarach:

- a) ryzyko pojedynczej transakcji,
- b) ryzyko portfela.

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji to:

- 1) wdrożenie statystycznych metod oceny zdolności kredytowej dostosowanych do charakterystyki ryzyka poszczególnych grup kredytobiorców, wykorzystujących dane statystyczne np. GUS dotyczące minimum egzystencji lub średniego miesięcznego wynagrodzenia.
- 2) wdrożenie metod ograniczających nadmierne zadłużanie się gospodarstw domowych, kredytowanych przez Bank.
- 3) zatwierdzenie zasad monitorowania sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem zapisów Rekomendacji „T” oraz Rekomendacji „S”,
- 4) przeprowadzanie klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów,
- 5) rozdzielenie funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analiz, sporządzanie propozycji klasyfikacji na podstawie monitoringu sytuacji klienta) od oceny ryzyka przez decydentów,
- 6) analiza wskaźnika LtV przy kredytach finansujących nieruchomości oraz zabezpieczonych hipotecznie.

Działania zabezpieczające w obszarze ryzyka portfela to:

- 1) dywersyfikacja kredytów,
- 2) pozyskiwanie do współpracy klientów o dobrej sytuacji ekonomicznej, sprawdzonej reputacji, dobrze współpracujących w Banku.
- 3) tworzenie, weryfikacja i analiza wykonania limitów koncentracji zaangażowań i dużych zaangażowań,
- 4) opracowanie systemu informacji zarządczej w zakresie działalności kredytowej,
- 5) analiza rynku, w tym rynku nieruchomości,
- 6) wykorzystanie baz danych, dotyczących zadłużenia gospodarstw domowych (np. BIK).
- 7) ocena jakości portfela kredytowego oraz wskaźnika pokrycia rezerwami kredytów zagrożonych.

Rozwój Banku jest wynikiem efektywnego zarządzania kluczowymi wskaźnikami ryzyka, które stanowią podstawę realizacji celów strategicznych wyznaczonych w Strategii Działania Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym.

III. Fundusze własne.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2016 roku.

Rodzaj funduszu	stan na 31.12.2016r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	18.560.426,00
W tym Fundusz udziałowy	81.900,00
Pomniejszenia kapitału Tier I	-
Kapitał Tier I po korektach	18.560.426,00
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	-
Pomniejszenia Kapitału Tier II	-
Kapitał Tier II po korektach	-
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	18.560.426,00
Łączny wskaźnik kapitałowy	17,22%
Wskaźnik kapitału Tier I	17,22%

Do kapitału Tier I w Banku wlicza się kapitał podstawowy (tj. fundusz zasobowy i rezerwowy, fundusz, udziałowy, oraz wartości niematerialne i prawne). Na dzień 31.12.2016 r. Bank nie posiada kapitału Tier II.

Fundusz udziałowy Banku na dzień 31.12.2016 składał się z 320 udziałów, wpłaconych przez 150 członków. Wartość jednego udziału to 500 zł. Członkami Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym są wyłącznie osoby fizyczne.

Bank dokonuje amortyzacji kwoty funduszu udziałowego na podstawie przepisów wynikających z Rozporządzenia nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. stosując amortyzację jednorazową roczną na dzień 1 stycznia każdego roku, w kwocie wynikającej z przepisów.

Fundusz zasobowy i rezerwowy tworzony jest poprzez odpisy z zysku oraz przez wpłaty wpisowego przez Członków Banku.

Kwota wartości niematerialnych i prawnych stanowi pomniejszenie kwoty kapitału Tier I.

Szczegółowe pozycje kapitału zawiera załącznik do niniejszej informacji opracowany na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013 r.

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV. Adekwatność kapitałowa

Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządu i banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	40.016
3.	Ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności	3.582
4.	Ekspozycje wobec instytucji - banków	52.279
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	72.424
6.	Ekspozycje detaliczne	969.703
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	5.079.758
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	96.892
9.	Ekspozycje kapitałowe	319.169
10.	Ekspozycje pozostałe	238.679
	RAZEM	6.872.502

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	6.872.502,00
2.	ryzyko rynkowe	-
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	716.936,00
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
5.	ryzyko operacyjne	1.032.518,00
	RAZEM	8.621.956,00

Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru II NUK.

Wyszczególnienie	Kwota
1. ryzyko płynności	-
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4. ryzyko kapitałowe	-
RAZEM	-

Szacowanie kapitału.

Ryzyko kredytowe

Łączną kwotę ekspozycji na ryzyko kredytowe Bank oblicza wykorzystując metodę standardową, która polega na przypisaniu określonych wag ryzyka do zdefiniowanych portfeli aktywów i zobowiązań pozabilansowych.

Ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego Bank wylicza według podstawowego wskaźnika BIA.

Bank wylicza podstawę do wyznaczenia wymogu kapitałowego jako średnią arytmetyczną za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę pozycji z rachunku zysków i strat tj:

- przychody z tytułu odsetek,
- koszty z tytułu odsetek,
- przychody z tytułu prowizji,
- koszty z tytułu prowizji,
- przychody z udziałów lub akcji,
- wynik operacji finansowych,
- pozostałe przychody operacyjne.

Podstawę oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat z dodatnimi wartościami wyników.

Limit znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym.

W przypadku przekroczenia limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym Bank oblicza kwotę ekspozycji na ryzyko w ramach ryzyka kredytowego.

Kwota ekspozycji na ryzyko jest równa kwocie przekroczenia limitu, pomnożonej przez wagę ryzyka 1250%.

Bank wyznacza kwotę ekspozycji na ryzyko, jeżeli zostanie przekroczona suma kwot, o jakie poszczególne znaczne pakiety akcji przekraczają 15% uznanego kapitału Banku;

W 2016 roku Bank posiadał przekroczenie limitu znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym w Spółce Nieruchomości BS- kwota przekroczenia wynosiła 717 tys. zł, wymóg kapitałowy – 8.962 tys. zł.

V. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe – ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Obejmuje ono działalność kredytową oraz działalność na rynku hurtowym (lokaty międzybankowe, dłużne papiery wartościowe itp.).

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych

Informacja w zakresie profilu i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym
zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku badaniu poddaje się min. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka rezydualnego.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- a) ryzyka pojedynczej transakcji,
- b) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu.
- 2) Wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,
- 3) Prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
- 4) Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania.
- 5) Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
- 6) Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
- 7) Kontroli działalności kredytowej.
- 8) Rozdzieleniu funkcji budowy modeli statystycznych oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej. Za budowę modeli oceny zdolności kredytowej odpowiada Analityk kredytowy.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji).
- 2) Analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
- 3) Monitorowaniu rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości.
- 4) Analizy struktury portfela kredytowego w wielu przekrojach.
- 5) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
- 6) Przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) Organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych.
 - b) Rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka.
 - c) Podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym, zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu.
 - d) Przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Wiceprezesowi Zarządu.
 - e) Prawidłowym przepływie informacji.
 - f) Odpowiednim doborze i szkoleniu kadr.
 - g) Nadzorze nad działalnością kredytową.
 - h) Organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

1) Definicje należności przeterminowanych i zagrożonych.

Należności przeterminowane to niespłacone w terminach określonych w umowie o kredyt należności Banku.

Należności zagrożone to to ekspozycje zaklasyfikowane do ekspozycji poniżej standardu, wątpliwych lub straconych.

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

- kryterium terminowości spłaty kapitału i odsetek,
- kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy.

2) Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją";
- 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";
- 3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe";
- 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

Stan rezerw celowych na należności wg. kategorii ryzyka na dzień 31.12.2016r.:

- Utworzone rezerwy celowe: **775 tys.**

w tym:

- na kredyty w sytuacji normalnej: **41 tys.**
- na kredyty w sytuacji pod obserwacją: **24 tys.**
- na kredyty w sytuacji zagrożonej: **710 tys.**

3) Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) i średnia kwota ekspozycji w danym okresie w podziale na klasy ryzyka.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2015 roku do 31.12.2016 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2015 do 31.12.2016
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	873.839	895.976
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2.501.000	2.646.603
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	44.770	45.660
4.	ekspozycje wobec instytucji	78.182.226	79.707.772
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	905.301	984.354
6.	ekspozycje detaliczne	26.148.839	21.883.927
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	81.379.586	80.387.015
8.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.211.144	1.284.440
9.	ekspozycje kapitałowe	3.989.618	3.898.464
10.	inne pozycje	5.882.757	6.905.625
RAZEM		201.119.080	198.639.836

4) Struktura geograficzna ekspozycji.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

5) Struktura branżowa ekspozycji w rozbiciu na klasy ekspozycji.

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki	78.182.226,43
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	-
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	-
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	-
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		78.182.226,43

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na branże według stanu na dzień 31.12.2016 roku według wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe w tym zagrożone:	-
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie w tym zagrożone:	20.454.226,28

3.	Przedsiębiorcy indywidualni w tym zagrożone:	6.775.020,22 100.275,24
4.	Osoby prywatne w tym zagrożone:	10.058.431,90 416.581,44
5.	Rolnicy indywidualni w tym zagrożone:	62.507.307,35 1.418.920,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych w tym zagrożone:	-
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		99.794.985,75

Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku według wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Budżet terenowy w tym zagrożone:	4.378.200,00 -
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	4.378.200,00

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku według wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	62.507.307,35 61.088.387,35 1.418.920,00
2.	Inne (Pozostałe) Należności normalne i pod obserwacją Należności zagrożone	41.665.878,40 41.149.021,72 516.856,68
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		104.173.185,75

6) Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji.

Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne klasy należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku według wartości nominalnej przedstawia poniższa tabela:

Istotne klasy należności	Do 7 dni	Do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec sektora niefinansowego	11.898.403	370.348	2.916.873	4.019.941	9.739.189	13.564.407	25.342.350	22.396.122	9.783.687	668.967
Ekspozycje wobec banków	48.447.826	23.989.000	-	-	7.582.315	-	650.000	-	-	-
Ekspozycje wobec sektora budżetowego	-	889.390	96.400	119.600	239.200	578.400	2.035.200	1.286.200	-	-
RAZEM	60.346.229	25.248.738	3.013.273	4.138.541	17.560.704	23.881.996	28.027.550	23.682.322	9.783.687	668.967

Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne klasy ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2016 r. według wartości bilansowej brutto przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie w tym należności przeterminowane:	-
2.	Przedsiębiorcy indywidualni w tym należności przeterminowane:	112.158,00 112.158,00
3.	Osoby prywatne w tym należności przeterminowane:	449.453,00 179.557,00
4.	Rolnicy indywidualni w tym należności przeterminowane:	1.436.340,00 181.562,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		1.997.951,00

Bank nie stosował korekt wartości rezerw i technik ograniczenia ryzyka kredytowego.

VI. Informacje w zakresie ryzyka operacyjnego.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym” (zawierającej min. plan nakładów inwestycyjnych oraz Politykę kadrową itp.), stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach porycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja i ewidencja zdarzeń ryzyka operacyjnego,
2. Ocena ryzyka,
3. Monitorowanie ryzyka,
4. Raportowanie ryzyka,

5. Utworzenie bazy danych o zdarzeniach i stratach,
6. Kontrola poziomu ryzyka,
7. Pomiar ryzyka.

W celu prawidłowego realizowania zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym w Banku podejmowane są następujące działania:

W zakresie identyfikacji ryzyka: prowadzenie bieżących analiz czynników wewnętrznych i zewnętrznych takich jak:

- a. struktura organizacyjna banku,
- b. specyfika działalności bankowej,
- c. użytkowane systemy informatyczne w banku,
- d. jakość kadr na poszczególnych szczeblach organizacyjnych banku,
- e. specyfika klientów obsługiwanych w ramach prowadzonej działalności w banku,
- f. skargi od klientów,
- g. rotacja kadr,
- h. zmiany organizacyjne,
- i. zmiany prawne,
- j. konkurencja,
- k. postęp technologiczny.

Do skutecznej identyfikacji i pomiaru ryzyka bank wykorzystuje następujące narzędzia identyfikacji czynników ryzyka:

- a. rejestr zdarzeń i strat operacyjnych;
- b. rejestr skarg i reklamacji klientów banku;
- c. wyniki testów (PCD, planów awaryjnych);
- d. dokumentów z audytu wewnętrznego i zewnętrznego;
- e. innych materiałów kontroli wewnętrznej.

W 2016 roku w Banku nie wystąpiły zdarzenia, które zgodnie z przyjętymi zasadami ujawniania informacji w zakresie ryzyka operacyjnego, generowałyby straty z tytułu ryzyka operacyjnego mogące zagrażać bezpieczeństwu Banku.

VII. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.

Bank posiada papiery wartościowe w postaci akcji oraz bankowych papierów wartościowych.

Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje SGB S.A. Poznań	-	1.200.916
2.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie	-	4.368
3.	Bank Gospodarki Żywnościowej S.A w Warszawie	-	270
4.	„Nieruchomości BS” Sp. z o.o.	-	3.500.000
5.	Spółdzielczy System Ochrony SGB		1.000
RAZEM		-	4.706.554

Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	Bankowe Papiery Wartościowe	650.000,00	---	---
	RAZEM	650.000,00	---	---

VIII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i na poziomie akceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową odbywa się poprzez:

- a) kształtowanie oprocentowania aktywów i pasywów,
- b) skracanie aktywów bądź pasywów poprzez zwiększanie udziału instrumentów o zmiennej stopie procentowej,
- c) zmianę długości zapadalności aktywów o oprocentowaniu stałym,
- d) zwiększenie liczby umów z klauzulą możliwej zmiany oprocentowania,
- e) wykorzystanie zabezpieczających instrumentów finansowych,
- f) zmniejszenie lub zwiększenie zaangażowania w aktywach mniej wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- g) stworzenie własnej stopy bazowej po stronie aktywów i pasywów, której oprocentowanie zależy od decyzji Zarządu Banku,
- h) zmianę strategii kredytowej.

Do zadań Zarządu Banku w zakresie ograniczenia ryzyka stopy procentowej należy:

- a) stworzenie struktury zarządzania Bankiem zapewniającej wyraźne określenie odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych i osób za zarządzanie ryzykiem, w tym ryzykiem stopy procentowej,
- b) wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- c) określenie limitów ryzyka stopy procentowej oraz stworzenie efektywnego mechanizmu ich monitorowania, w tym powiadamiania o przekroczeniu limitów,
- d) wdrożenie systemów identyfikacji, monitorowania i sprawozdawczości na temat ryzyka,
- e) zapewnienie kontroli wewnętrznej,
- f) realizowanie okresowych przeglądów i oceny procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank przeprowadza w okresach kwartalnych testy warunków skrajnych w celu określenia wpływu zmiany stóp procentowych na wynik finansowy Banku. Według analizy przeprowadzonej na dzień 31.12.2016 r. spadek stóp procentowych o 200p.b. spowoduje zmianę wartości ekonomicznej Banku o 14 tys.

IX. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Polityka wynagrodzeń przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. W 2016 roku obowiązywała „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym” zgodna z Uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego nr 258/2011 z dnia 04.10.2011 r.

Do osób zajmujących stanowiska kierownicze, które mają istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zaliczono: Prezesa Zarządu, Wiceprezesa Zarządu oraz Członka Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych.

Rada Nadzorcza omawia w cyklach rocznych zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki wynagrodzeń.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące kryteria Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno-finansowego: wynik finansowy, wskaźnik kredytów zagrożonych, dynamika sumy bilansowej, dynamika portfela kredytowego, realizacja planu finansowego oraz realizacja strategii/kierunków działania.

Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o przyznaniu premii rocznej w formie uchwały dla poszczególnych Członków Zarządu Banku. Przy ocenie Członka Zarządu Rada Nadzorcza uwzględnia zweryfikowany przez Biegłego Rewidenta wynik finansowy netto. W sytuacji, gdy Bank objęty został programem naprawczym w rozumieniu przepisów Prawa Bankowego, jest w likwidacji lub ogłoszono upadłość Banku oraz w przypadku negatywnej oceny efektów pracy Członka Zarządu Rada Nadzorcza może: zmniejszyć lub nie przyznawać premii rocznej.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy 36/2013 - wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia Członka Zarządu Banku - składnik zmienny nie może być większy niż 10 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych. W Banku zmiennym składnikiem wynagrodzeń jest premia.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze, bez podziału na linie biznesowe, w tys. zł za 2016 rok:

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Wynagrodzenie stałe	370	-	370
Wynagrodzenie zmienne	54	-	54

W Banku zmienny składnik jest wypłacany jednorazowo- zgodnie z przyjętą „Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym”

W 2016 roku zmienił się w Banku skład Zarządu. Z dniem 31.03.2016 zakończył pracę Prezes Zarządu, a Jego obowiązki przejął dotychczasowy Wiceprezes Zarządu, natomiast stanowisko Wiceprezesa Zarządu Rada Nadzorcza powierzyła dotychczasowemu Pełnomocnikowi Zarządu.

X. Informacja w zakresie ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku obejmuje takie kierunki działań jak:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów,
- utrzymanie adekwatnej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- utrzymanie nadzorczych miar płynności.

Zarządzanie płynnością Banku obwarowane jest limitami, które podlegają bieżącej analizie.

W 2016 roku żaden z wyznaczonych przez Bank limitów nie został przekroczony. Na każdy dzień roboczy obliczane i analizowane są nadzorcze miary płynności- które w 2016 roku kształtowały się na poziomie wyższym niż wymagalny.

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

W Banku nie funkcjonują komitety zaangażowane w zarządzanie ryzykiem płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:

- 1) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

2. Zarząd:

- 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza instrukcję zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację instrukcji, o której mowa w pkt. 2;
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą.

4. Zespół Ryzyk i Analiz – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, wykonujący zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur dotyczących płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;

- 2) zapewnieniem zgodności procedur dotyczących płynności 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) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 10) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.
5. Główny Księgowy – będący komórką zarządzającą ryzykiem płynności, wykonujący zadania związane z:
- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedur w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
 - 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.
6. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:
- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku jest obsługa klientów sektora niefinansowego i lokalnych budżetów terenowych.

W strukturze depozytów największą (91,72%) i najbardziej stabilną grupą są depozyty gospodarstw domowych, zatem ta część depozytów jest głównym źródłem finansowania działalności w perspektywie długoterminowej. Depozyty pozostałych podmiotów sektora niefinansowego (2,10%) oraz depozyty jednostek budżetowych (6,18%) stanowią dla banku źródło finansowania działalności w perspektywie krótko i średnioterminowej.

Oprócz osadu na depozytach terminowych gospodarstw domowych źródłem finansowania kredytów długoterminowych dla Banku jest nadwyżka funduszy własnych nad aktywami niepłynnymi.

W 2016 roku Bank nie wykorzystywał dodatkowych źródeł pozyskania środków finansowania takich jak środki z Banku Zrzeszającego.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i zarządzania płynnością.

Zgodnie z obowiązującymi w Banku procedurami, funkcje skarbowe w Banku są wykonywane przez komórkę zarządzającą, natomiast funkcje zarządzania płynnością są wykonywane przez komórkę monitorującą i są one w pełni scentralizowane.

4. Zasady funkcjonowania w ramach Zrzeszenia i Systemu Ochrony SGB.

Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB Bank S.A. w Poznaniu oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (SSO). Na podstawie umowy Zrzeszenia i umowy uczestnictwa w SSO Bank jest zobowiązany do przestrzegania przepisów wewnętrznych Banku Zrzeszającego i SSO w zakresie utrzymania wewnętrznych norm płynności oraz stosowania się do zasad współpracy w ramach Zrzeszenia i SSO. Bank stosuje przyjęte założenia współpracy.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności.

W ramach informacji zarządczej Bank na bieżąco i okresowo analizuje w celach porównawczych wielkość i skład nadwyżki płynności. W skład aktywów płynnych Banku wchodzi środki w kasach oraz środki posiadane w Banku Zrzeszającym. Nadwyżkę płynności Bank utrzymuje w Banku Zrzeszającym w formie środków minimum depozytowego, rachunków bieżących i lokat terminowych.

6. Wielkość wiążących banki nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR.

Na 31.12.2016 r. miary płynności oraz wskaźnik LCR wynosiły:

M1- 0,39

M2- 1,94

LCR- 2,03

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

Lp.	Przedział płynności	Przedział do tygodnia	Przedział do 1 miesiąca	Przedział do 3 miesięcy
1	Luka bilansowa prosta	42.442.529	16.350.065	-1.976.188
2	Luka bilansowa skumulowana	31.985.035	48.335.100	46.358.912
3	Luka prosta (z pozabilansem)	42.442.529	16.342.590	-1.982.165
4	Luka skumulowana (z pozabilansem)	24.781.891	41.124.481	39.142.316

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony SGB.

W ramach funkcjonowania w zrzeszeniu SGB, Bank może skorzystać z dodatkowych źródeł finansowania działalności, które oferuje mu Bank Zrzeszający.

Do źródeł tych zalicza się:

- kredyt w rachunku bieżącym,

- kredyt rewalwingowy,
- kredyt długoterminowy,
- złożenie lokaty w Banku przez Bank Zrzeszający,
- w wyjątkowych przypadkach sprzedaż wierzytelności do Banku Zrzeszającego.

W ramach uczestnictwa Banku w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB, Bank może skorzystać z instrumentów pomocowych w ramach IPS. Należą do nich:

- zwolnienie blokady rachunku Minimum Depozytowego na wniosek Banku,
- pożyczka płynnościowa z Funduszu pomocowego w ramach dostępnego limitu,
- założenie lokaty w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego.

9. Aspekty ryzyka płynności na które narażony jest Bank.

W procesie zarządzania płynnością Bank identyfikuje obszary w których narażony jest na zwiększone wystąpienie ryzyka płynności.

Bank ustala limity wewnętrzne pozwalające zminimalizować ryzyko płynności. Na wypadek utraty płynności Bank opracowuje plany awaryjne.

Zagrożenia, które mogą spowodować narażenie Banku na utratę płynności to:

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i pasywów,
- większa od założonej zrywalność depozytów przez klientów,
- nadmierna koncentracja depozytów dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- długotrwała nadpłynność,
- brak wypełniania wewnętrznych limitów,
- plany awaryjne nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niedopasowanie wielkości depozytów do wielkości akcji kredytowej,
- niewystarczające fundusze własne na finansowanie aktywów niepłynnych.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

W celu zabezpieczenia płynności Bank dąży do dywersyfikacji źródeł finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego i budżetowego,
- ograniczenie koncentracji depozytów dużych deponentów,
- monitorowanie koncentracji deponentów wewnętrznych,
- różny charakter depozytów(bieżące i terminowe).

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności.

W procesie zarządzania płynnością Bank dąży do ograniczenia występowania ryzyka płynności. Do podstawowych metod ograniczenia płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności,
- bieżące monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku,
- systematyczne testowanie planów awaryjnych,

- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne,
- utrzymywanie wymaganego poziomu środków na rachunku Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- poddawanie kontroli audytu w ramach SSO funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem płynności.

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank posługuje się następującymi pojęciami:

- 1) **Bank** – Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym,
- 2) **Rada Nadzorcza** - Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym,
- 3) **Zarząd** – Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym,
- 4) **Zespół Ryzyk i Analiz** – komórka organizacyjna Banku, której przypisano zadania związane z monitorowaniem i analizą ryzyk w Banku, w tym ryzyka płynności,
- 5) **Instrukcja** – Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym,
- 6) **Ryzyko płynności** – możliwość zagrożenia utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych na skutek:
 - a) niewłaściwej struktury bilansu po stronie aktywów i pasywów,
 - b) niedopasowania bieżących strumieni pieniężnych,
 - c) nie wywiązania się klientów z płatności należnych Bankowi,
 - d) nagłego wycofania środków z Banku,
 - e) braku dostępności do natychmiast uruchamianych funduszy po rozsądnym koszcie dokładnie wówczas, gdy występuje zapotrzebowanie na te fundusze,
 - f) innej, niekorzystnej sytuacji na rynku finansowym.
- 8) **płynność płatnicza** – zdolność finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności ponoszenia strat. Utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony deponentów lub kredytobiorców.
- 9) **termin zapadalności aktywów** – przedział czasu pomiędzy datą, na którą sporządzane jest sprawozdanie, a datą wpływu należności do Banku,
- 10) **termin wymagalności pasywów** - przedział czasu pomiędzy datą, na którą sporządzane jest sprawozdanie, a datą wypłaty zobowiązań przez Bank,
- 11) **urealniony termin zapadalności/wymagalności** – oznacza okres pomiędzy datą, na którą sporządzane jest sprawozdanie, a rzeczywistym terminem płatności prognozowanym w oparciu o analizę trendów, metody statystyczne, ocenę bieżącą realności dotrzymania umownego terminu przepływu środków,
- 12) **baza depozytowa (depozyty ogółem)** – depozyty terminowe i bieżące przyjmowane przez Bank od osób fizycznych, podmiotów gospodarczych oraz sektora instytucji rządowych i samorządowych,

- 13) **depozyty bieżące** – środki, które stawiane są do natychmiastowej dyspozycji posiadaczy rachunków na ich żądanie, a Bank nie zastrzega sobie prawa otrzymania uprzedniej zapowiedzi podjęcia wypłaty,
- 14) **depozyty terminowe** – rachunki, w przypadku których deponenti Banku zadeklarowali nie dokonywanie wypłat przed upływem określonego czasu od daty złożenia depozytu,
- 15) **aktywa płynne** – aktywa, które w razie potrzeby Bank może wykorzystać do pokrycia niedoborów płynności. Zalicza się do nich:
 1. gotówkę,
 2. środki zgromadzone na rachunku bieżącym podstawowym i pomocniczych,
 3. lokaty międzybankowe z terminem zapadalności do 1 miesiąca włącznie, za wyjątkiem lokat, które stanowią zabezpieczenie zobowiązań zaciągniętych przez Bank,
 4. łatwo zbywalne papiery wartościowe.
- 16) **duże depozyty** – obejmują depozyty terminowe i bieżące pozyskane od danego podmiotu gospodarczego lub osoby fizycznej, w przypadku których suma wkładów pieniężnych jest równa bądź przekracza 10 % funduszy własnych Banku.
- 17) **depozyty wewnętrzne** – depozyty złożone przez osoby wewnętrzne tj. pracowników Banku, Członków Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 18) **depozyty niestabilne** – depozyty charakteryzujące się dużą zmiennością, do których zalicza się między innymi:
 - a) depozyty sektora instytucji rządowych i samorządowych,
 - b) część depozytów osób fizycznych i podmiotów gospodarczych, stanowiąca różnicę między stanem tych depozytów, a wyznaczonym w nich osadem,
 - c) depozyty duże,
 - d) depozyty osób wewnętrznych.
- 19) **zrywalność depozytów** – dotyczy depozytów terminowych zerwanych przed zakończeniem pierwotnego terminu utrzymywania (wymagalności) i/lub terminu wynikającego z rolowania na kolejny okres,
- 20) **osad w depozytach** – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby pozostaje niezmienną, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe.
- 21) **luka płynności (niedopasowanie)** – kwotowa nadwyżka lub niedobór środków pozostałych po odjęciu wartości pasywów wymagalnych od wartości aktywów zapadających w ramach danego przedziału płynności,
- 22) **luka dodatnia** – nadwyżka wartości aktywów nad pasywami w danym przedziale płynności, oznaczająca pozycję długą,
- 23) **luka ujemna** – nadwyżka wartości pasywów nad aktywami w danym przedziale płynności, oznaczająca pozycję krótką,
- 24) **urealniona luka płynności** – zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów Banku, sporządzane z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych tj. między innymi analizy osadu w depozytach oraz zrywalności i odnawialności depozytów,
- 25) **podmioty gospodarcze** – kategoria klientów obejmująca:
 - a) przedsiębiorstwa i spółki państwowe,
 - b) przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie,

- c) rolników indywidualnych,
 - d) przedsiębiorców indywidualnych,
 - e) fundusze i fundacje,
 - f) instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych.
- 26) **łatwo zbywalne papiery wartościowe** – dłużne papiery wartościowe w postaci bonów skarbowych i obligacji Skarbu Państwa nie będące przedmiotem zastawu i blokady, zakwalifikowane jako przeznaczone do obrotu lub dostępne do sprzedaży, które można zbyć w okresie 7 dni.
- 27) **kredyty krótkoterminowe** – kredyty z terminem spłaty do 1 roku,
- 28) **kredyty średnioterminowe** – kredyty z terminem spłaty powyżej 1 roku do 5 lat,
- 29) **kredyty długoterminowe** – kredyty z terminem spłaty powyżej 5 lat.
- 30) **Rozporządzenie** – Rozporządzenie 575/2013 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013r.
- 31) **LCR** – wskaźnik płynności krótkoterminowej, wyliczany jako wskaźnik pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyływy płynności w warunkach skrajnych aktywami płynnymi.
- 32) **NSFR** – wskaźnik płynności długoterminowej, wyliczany jako wskaźnik pokrycia aktywów wymagających stabilnego finansowania – stabilnymi pasywami.

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

Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym wypełniając obowiązki wynikające z umowy Zrzeszenia oraz umowy IPS, posiada wszystkie rachunki bieżące w Banku Zrzeszającym oraz inwestuje nadwyżki środków pieniężnych w Banku Zrzeszającym.

W związku z powyższym Bank nie ma obowiązku analizować ryzyka płynności rynku ponieważ nie posiada aktywów płynnych innych niż środki w Banku Zrzeszającym.

14. Sposób wykorzystania testów warunków skrajnych.

Bank w okresach kwartalnych dokonuje testów warunków skrajnych dla zaistnienia następujących sytuacji:

- 1) gwałtownego wypływ depozytów i jego wpływu na krótkoterminową normę płynności;
- 2) wysokiej realizacji zobowiązań pozabilansowych udzielonych i jego wpływu na krótkoterminową normę płynności;
- 3) wzrostu wypływów wynikających z obsługi gotówkowej i bezgotówkowej i ich wpływu na maksymalny okres obsługi klientów.

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

Przeprowadzane przez Bank testy warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy awaryjnych planów płynności.

Bank buduje scenariusze testów warunków skrajnych biorąc pod uwagę różne warianty zaburzenia płynności Banku poprzez:

- utratę zaufania do Banku, będącą przyczyną zrywania lokat,
- wzrost kredytów zagrożonych,

- wzrost zapotrzebowania rynku na depozyty,
- wzrost rynkowych stóp procentowych,
- zła sytuacja finansowa Banku

Dla każdego wariantu Bank określa:

- wpływ sytuacji skrajnej na poziom płynności Banku,
- wielkość potrzebnych aktywów nieobciążonych,
- wpływ zaistniałej sytuacji na poziom rentowności Banku.

Na podstawie wyników testów Bank buduje i aktualizuje plany awaryjne płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

Dla utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystane przez Bank jako źródło środków płynnych.

Do dodatkowych źródeł finansowania Bank zalicza:

- sprzedaż innych aktywów, w tym kredytów,
- uzyskanie finansowania z Banku Zrzeszającego,
- uzyskanie pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
- przyrost depozytów,

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności z zachowaniem przepisów wewnętrznych określonych w obowiązujących w Banku procedurach.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach Zrzeszenia.

Bank jest zrzeszony w Spółdzielczej Grupie Bankowej S.A. w Poznaniu, należy również do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB i w związku z tym ma możliwość skorzystania z dodatkowych środków wsparcia płynności. Możliwości te podlegają jednak ograniczeniom, co ma związek z obowiązkiem zapewnienia jednakowej możliwości dostępu do środków pomocowych dla wszystkich uczestników bez narażania na ryzyko płynności Banku Zrzeszającego i SSO. Zasady te obowiązują wszystkie Banki zrzeszone w Zrzeszeniu SGB i wszystkich uczestników SSO. W tym zakresie obowiązują następujące limity wewnętrzne, które regulują dostęp uczestników do środków w ramach dodatkowych źródeł finansowania:

- pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego – wysokość pomocy: do 20% kwoty Funduszu Pomocowego,
- lokata płynnościowa złożona przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego – wysokość pomocy: do 8% Minimum Depozytowego.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Monitorowanie ryzyka płynności pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

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

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

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) analizy wskaźników płynności;
- 5) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) stopnia przestrzegania limitów;
- 8) maksymalnego okresu (kasowej/bezgotówkowej) obsługi klientów, w przypadku zaistnienia utraty lub zagrożenia utraty płynności finansowej.

Bank monitoruje ryzyko płynności z częstotliwością:

- bieżącą- w zakresie płynności bieżącej, stanu środków na rachunkach Banku, sporządzania prognozy przepływów pieniężnych,
- dzienną- w zakresie nadzorczych miar płynności M1, M2 oraz LCR,
- kwartalną- w zakresie wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko płynności w ramach procesu badania adekwatności kapitałowej,
- roczną- sporządzania pogłębionej analizy płynności długoterminowej, weryfikacji procedur zarządzania ryzykiem płynności, weryfikacji planów awaryjnych.

XI. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Zgodnie z wymaganiami art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe oraz procedurami wewnętrznymi w tym zakresie Bank ocenił kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie Członków Rady Nadzorczej i Zarządu.

Na podstawie uzyskanych informacji Bank oświadcza, że Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym posiadają niezbędną wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do rzetelnego wypełniania obowiązków w ramach pełnionych funkcji oraz że dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

XII. Dźwignia finansowa.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2016 r. art. 499 ust. 1 lit. A oraz Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 62/2015 z dnia 10 października 2014 r., prezentuje wskaźnik dźwigni finansowej na 31 grudnia 2016 r.

Wg stanu na dzień 31.12.2016 r. wskaźnik dźwigni finansowej Banku Spółdzielczego w Belsku Dużym wynosił:

- wg definicji przejściowej 9,56
- wg definicji w pełni wprowadzonej 9,60

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier 1 w łącznej kwocie aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem ujmowanych

Informacja w zakresie profilu i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym zgodnie z zasadami przyjętymi w kalkulacji wymogów kapitałowych wg metody standardowej.

Bank nie posiada odrębnych zasad zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni. Wynika to z faktu, iż Bank stosuje metodę standardową dla wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, stąd odpowiedni poziom współczynnika dźwigni finansowej. Bank posiada stabilne fundusze własne, co powoduje, że ryzyko dźwigni jest niskie.

XIII. System kontroli wewnętrznej.

System kontroli wewnętrznej w Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej i stopnia złożoności działalności Banku. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku określa Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym.

Celem kontroli wewnętrznej w Banku jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

1. skuteczności i wydajności działania Banku;
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej;
3. zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
4. bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

1. Organizacja systemu kontroli wewnętrznej.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej występują:

1. Rada Nadzorcza- jako organ nadzorujący i oceniający system kontroli wewnętrznej.
2. Zarząd- jako organ zapewniający skuteczne działanie systemu kontroli wewnętrznej.
3. Kierownicy jednostek i komórek organizacyjnych → wprowadzają w życie procedury dotyczące zarządzania ryzykiem przyjęte przez Zarząd.
4. Wszyscy pracownicy- odpowiadają za stosowanie w swojej codziennej pracy czynności kontrolnych w ramach własnego stanowiska pracy.

2. Stosowane mechanizmy kontrolne.

Mechanizmy kontrolne w Banku obejmują:

- raporty i analizy dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- sprawdzanie przestrzegania limitów,
- weryfikacje.

3. Ocena adekwatności i skuteczności systemu.

Ocena roczna adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym im. Stefczyka w Belsku Dużym została sporządzona na podstawie raportów z kontroli wewnętrznej i raportów z audytu wewnętrznego przeprowadzonych w 2016 roku. Bank Spółdzielczy im. Stefczyka w Belsku Dużym zrealizował wszystkie zalecenia wydane po audycie, wyeliminował w bieżącej pracy większość naruszeń, niezgodności i ustaleń w wyznaczonym terminie.

Ponadto wszelkie zmiany wynikające z nowelizacji regulacji zewnętrznych są na bieżąco wdrażane do wewnętrznego systemu aktów prawnych Banku – Bank korzysta z regulacji wzorcowych opracowywanych przez Bank Zrzeszający i Spółdzielczy System Ochrony SGB. Na podstawie przedstawionych Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku informacji o funkcjonowaniu w Banku systemu kontroli wewnętrznej w 2016 roku – poziom adekwatności i skuteczności systemu kontroli został oceniony pozytywnie.

Informacja została sporządzona na podstawie danych zawartych w sprawozdaniu Banku za 2016 r. oraz dokumentach wewnętrznych regulujących sposób zarządzania ryzykiem bankowym.

Data: 10.04.2017 r.

Sporządził: Zespół Ryzyk i Analiz

Koordinator ryzyk
bankowych
Gniadził
Dorota Gniadził

Inspektor ds. Ryzyk Bankowych
Edyta Komorowska
Edyta Komorowska

Zatwierdził: Zarząd Banku

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. ekonomiczno-finansowych
Barańska
mgr Marzena Barańska

PREZES ZARZĄDU
Kabas
mgr Tomasz Kabas

WICEPREZES ZARZĄDU
Bater
mgr Hubert Bater

Załącznik nr 1 do
„Informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego im. Stefczyka
w Belsku Dużym podlegającej
ujawnieniu według stanu na
31 grudnia 2016 roku”

**Oświadczenie Zarządu
Banku Spółdzielczego
im. Stefczyka w Belsku Dużym**

Zarząd Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego im. Stefczyka w Belsku Dużym podlegającej ujawnieniu, według stanu na 31 grudnia 2016 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

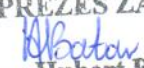
Zarząd Banku

CZŁONEK ZARZĄDU
ds. ekonomiczno-finansowych

mgr Marzena Barańska

PREZES ZARZĄDU

mgr Tomasz Kabas

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Hubert Bator

Załącznik nr 2 do
„Informacji w zakresie profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego im. Stefczyka
w Belsku Dużym podlegającej
ujawnieniu według stanu na
31 grudnia 2016 roku”

Ujawnienia dotyczące funduszy własnych

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	18 560 426	Art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 1	18 376 721	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 2	81 900	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
	W tym: instrumenty typu 3	nie dotyczy	Wykaz EUNB o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane	nie dotyczy	Art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	-----	Art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	200 000	Art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	nie dotyczy	Art. 486 ust. 2
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.	nie dotyczy	Art. 483 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	nie dotyczy	Art. 84, 479, 480
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	nie dotyczy	Art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18 658 621	
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		Art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-98 195	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
9	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego opartej na przyszłej rentowości z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 472 ust. 5

	ust. 3) (kwota ujemna)		
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne	nie dotyczy	Art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. d) Art. 40, 159, art. 472 ust. 6
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	nie dotyczy	Art. 33 lit b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. e) Art. 41, art. 472 ust. 7
16	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. f) Art. 42, art. 472 ust. 8
17	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. g) Art. 44, art. 472 ust. 9
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11
20	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy	
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250% jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	W tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	W tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
20d	W tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5

	10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 15% (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 48 ust. 1
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11
24	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. a) Art. 472 ust. 3
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 6 ust. 1 lit. l)
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	nie dotyczy	
	W tym: filtr dla niezrealizowanej straty 1	-----	Art. 467
	W tym: filtr dla niezrealizowanej straty 2	-----	Art. 467
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku 1	-----	Art. 468
	W tym: filtr dla niezrealizowanego zysku 2	-----	Art. 468
26b	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	nie dotyczy	Art. 481
	W tym:	-----	Art. 481
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-----	
29	Kapitał podstawowy Tier I	18 560 426	
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	nie dotyczy	Art. 51, 52
31	W tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie mający zastosowanie standardami rachunkowości	nie dotyczy	
32	W tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie mający zastosowanie standardami rachunkowości	nie dotyczy	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	nie dotyczy	Art. 486 ust. 3
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.	nie dotyczy	Art. 483 ust. 3
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione	nie dotyczy	Art. 85, 86, 480

	w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	nie dotyczy	Art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	nie dotyczy	
37	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 52 ust. 1 lit. b) Art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust.4
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust.4
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	nie dotyczy	
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	nie dotyczy	Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.	nie dotyczy	
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	nie dotyczy	Art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II,	nie dotyczy	

	bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.		
41c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	nie dotyczy	Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych strat	-----	Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków	-----	Art. 468
	W tym: ...	-----	Art. 481
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	nie dotyczy	Art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	nie dotyczy	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	nie dotyczy	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	nie dotyczy	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	nie dotyczy	Art. 62, 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	nie dotyczy	Art. 486 ust. 4
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 01 stycznia 2018 r.	nie dotyczy	Art. 483 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	nie dotyczy	Art. 87, 88, 480
49	W tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	nie dotyczy	Art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	nie dotyczy	Art. 62 lit c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	nie dotyczy	
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 63 lit. b) ppkt (i) Art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2
53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 66 lit. b), art. 68, art. 477 ust. 3
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota	nie dotyczy	Art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4

	przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	W tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego	nie dotyczy	
54b	W tym: udziały kapitałowe istniejące przed dniem 01 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień okresu przejściowego	nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	nie dotyczy	Art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	nie dotyczy	
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	nie dotyczy	Art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), 472 ust. 11 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.	nie dotyczy	
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	nie dotyczy	Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)
	W tym pozycje które należy wyszczególnić np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednio udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.	nie dotyczy	
56c	Kwota którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR	nie dotyczy	Art. 467, 468, 481
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych strat	-----	Art. 467
	W tym: ... możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków	-----	Art. 468
	W tym: ...	-----	Art. 481
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-----	
58	Kapitał Tier II	-----	

59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	18 560 426	
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	nie dotyczy	
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)	nie dotyczy	Art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit. b)
	W tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)	nie dotyczy	Art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)
	W tym pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) 575/2013) (pozycje które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w istotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)	nie dotyczy	Art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	6 872 502	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,22	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,22	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	17,22	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako	nie dotyczy	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130

	odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)		
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	nie dotyczy	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	nie dotyczy	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	nie dotyczy	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	nie dotyczy	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	nie dotyczy	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	Nieistotne w przepisach unijnych	nie dotyczy	
70	Nieistotne w przepisach unijnych	nie dotyczy	
71	Nieistotne w przepisach unijnych	nie dotyczy	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. h) Art. 45, 46, art. 472 ust. 10 Art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 Art. 66 lit c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. i) Art. 45, 48, 470, art. 472 ust.11
74	Zbiór pusty w UE	nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	nie dotyczy	Art. 36 ust. 1 lit. c) Art. 38,48, 470, art. 472 ust. 5
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	nie dotyczy	Art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	nie dotyczy	Art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	nie dotyczy	Art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	nie dotyczy	Art. 62
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	nie dotyczy	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad	nie dotyczy	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5

	pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	nie dotyczy	Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	nie dotyczy	Art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3, 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	nie dotyczy	Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	nie dotyczy	Art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4, 5