

Ujawnienie informacji
Banku Spółdzielczego w Kłobucku wg stanu
na dzień 31.12.2017

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji 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.

Kłobuck, lipiec 2018

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Kłobucku
Wg stanu na dzień 31.12.2017 roku

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Kłobucku z siedzibą w Kłobucku, ul. Bohaterów Bitwy pod Mokrą 2, posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

1. Ustawy z dnia 07.XII. 2000 r. o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszeniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 613)
2. Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2017 r. poz. 1876)
3. Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo Spółdzielcze (tekst jednolity Dz.U. z 2018 r. poz. 1285)

Podstawowym aktem regulującym organizację Banku jest Statut Banku Spółdzielczego w Kłobucku. Bank Spółdzielczy wpisany jest do rejestru sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie XVII wydział gospodarczy KRS pod numerem 0000137013.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie.

W dniu 09.06.2016 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku zawarł umowę ze Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia Banku BPS i stał się jej uczestnikiem.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku na dzień 31.12.2016 r. nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej oraz nie posiada udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatu Kłobuckiego oraz w mieście na prawach powiatu – Częstochowa. Bank Spółdzielczy prowadzi działalność również na terenie następujących powiatów: w województwie łódzkim – powiat pączęzański, w województwie opolskim – powiat oleski, w województwie śląskim – powiat częstochowski i lubliniecki.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank nie posiada podmiotów zależnych.

Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzą:

- 1) Centrala,
- 2) Oddział w Pankach,
- 3) Punkt kasowy w Kamyku i Częstochowie.

Szczegółową strukturę organizacyjną Banku Spółdzielczego określa Regulamin Organizacyjny.

II. Podstawa sporządzania Polityki Informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 oraz spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji „M” i „P” oraz wymogów określonych w ustawie Prawo Bankowe.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w powyższym Rozporządzeniu w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, jak również w zakresie sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach wg Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r.

Bank Spółdzielczy w Kłobucku przedstawia informacje umożliwiającą ocenę działalności Banku pod kątem:

- metod szacowania kapitału
- narażenia Banku na ryzyka
- sposobów identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyk.

III. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kłobucku” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Kłobucku na lata 2017-2021” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Każda aktywność podejmowana przez Bank Spółdzielczy w Kłobucku, generuje ryzyko. 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. Bank Spółdzielczy w Kłobucku wprowadził system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wdrożył proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający jego adekwatność do profilu ryzyka Banku. W celu przeprowadzania procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
4. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
 1. Rada Nadzorcza,
 2. Zarząd,
 3. Komitet Kredytowy,
 4. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz,
 5. Audyt wewnętrzny – sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 6. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- a. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat skali i rodzajów ryzyka¹, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii rozwoju, w planie ekonomiczno-finansowym oraz w Politykach dotyczących poszczególnych ryzyk ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
- b. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- c. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
- d. **Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

¹ Informację uzyskane na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz

- e. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Audyt wewnętrzny w Banku sprawuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
- f. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.
5. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje:

- Identyfikacja ryzyka
- Pomiar ryzyka
- Ocena ryzyka
- Monitorowanie ryzyka
- Raportowanie ryzyka
- Kontrola i ograniczanie ryzyka

6. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

6.1. ryzyko kredytowe,

Ryzyko kredytowe Bank rozpatruje w dwóch aspektach:

1. ryzyka pojedynczej transakcji,
2. ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

1. Badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu.
2. Prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów.
3. Ustaleniu limitów na poszczególne produkty, branże, grupy klientów itp.
4. Bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych.
5. Dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych.
6. Prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami.
7. Kontroli działalności kredytowej.

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

1. Dywersyfikacja ryzyka (limity).
2. Analiza skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
3. Analizy struktury portfela kredytowego.

4. Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka.
5. Przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - prawidłowym przepływie informacji,
 - odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - nadzorze nad działalnością kredytową.

Jako ekspozycje przeterminowaną Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek, których opóźnienie w spłacie wynosi więcej niż 90 dni. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r.(Dz.U. z 2017 poz. 1965).

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

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału oraz odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno–finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 (Dz.U. z 2017, poz. 1965).

Bank tworzy rezerwy celowe. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- grupy zagrożone – w tym do kategorii poniżej standardu, wątpliwe, stracone.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz, Zespół finansowo –księgowy i sprawozdawczości, Zespół produktów bankowych i marketingu oraz Zespół monitoringu, klasyfikacji i windykacji należności. Dane do sporządzania raportów, wygenerowane z systemu operacyjnego, udostępnia Zespół Finansowo- Księgowy i Sprawozdawczości. Raporty zawierają zestawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna ryzyka kredytowego obejmuje następujące raporty:

1. Rodzaje i wysokość limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
2. Ekspozycje kredytowe w podziale na klasy,
3. Analiza jakości portfela kredytów - ogółem,
4. Analiza jakości portfela kredytowego w podziale na oddział,
5. Analiza stanu rezerw celowych,
6. Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu Banku i organów statutowych oraz osobom na kierowniczych stanowiskach,
7. Analiza profilu ryzyka kredytowego.

Analiza kwartalna przeprowadzona jest według stanu na ostatni dzień kwartału i przygotowana do 30 dnia miesiąca po zakończonym kwartale. Wyniki pomiarów zestawiane są w celach porównawczych z kwartałem poprzednim. Wyniki te porównywane są również z przyjętymi limitami, kontroluje się w ten sposób czy zostały one zachowane czy zostały przekroczone. Kwartalnie przeprowadza się również testy warunków skrajnych na podstawie których można ustalić wpływ znaczącego wzrostu ryzyka kredytowego na sytuację Banku. Zarząd banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Raporty są prezentowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

6.2. ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności jest definiowane w Banku jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach. Obok Rady Nadzorczej i Zarządu w procesie zarządzania płynnością uczestniczą:

- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Zespół Finansowo – Księgowy i Sprawozdawczości,

Podstawowym celem zarządzania płynnością Banku jest:

- dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wskaźników płynności (w tym w szczególności wskaźnika LCR).
- Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów.
- Utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych.
- Podejmowanie działań w zakresie utrzymania wskaźnika LCR i NSFR.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- Codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS SA.

- Codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych (nadzorcze miary płynności i wskaźnik LCR).
- Wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów.
- Kontrole stanu gotówki w kasach Banku (dokonując zasileń bądź odprowadzeń nadmiaru).
- Analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych oraz wcześniejszych spłat kredytów,
- Analizę wskaźników bazy depozytowej.

Monitorowanie dziennego stanu środków na rachunku bieżącym prowadzonym w BPS SA dokonywane jest przez Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości, który monitoruje stan i przepływy pieniężne na w/w rachunku oraz prognozuje wpływy i wypływy na każdy dzień roboczy.

Do pomiaru ryzyka płynności wykorzystywane są następujące źródła informacji:

- dane pochodzące z systemu informatycznego NOVUM,
- dane z systemu sprawozdawczego Asist,
- informacje przekazane przez jednostki organizacyjne Banku,
- dane z programu AS.

Za pomiar i monitorowanie płynności odpowiedzialne jest Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz. Stanowisko dokonuje pomiaru we wszystkich horyzontach czasowych tj.

- nadzorcze miary płynności – 1 raz dziennie,
- płynność natychmiastowa -1 raz na tydzień,
- płynność miesięczna – 1 raz w miesiącu.

Szczegółowa analiza zarządzania ryzykiem płynności dokonywana jest raz na kwartał, w której zawarta jest analiza przyjętych limitów ostrożnościowych i limitów wewnętrznych.

Rocznie Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz weryfikuje przyjęte plany awaryjne oraz przyjęte limity ostrożnościowe i limity wewnętrzne.

Do wyznaczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank wykorzystuje relację wartości aktywów płynnych i aktywów ogółem, przy czym przyjmuje się, że Bank będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika aktywa płynne/ aktywa ogółem na poziomie 20%.

Na dzień 31.12.2017 nie występuje zagrożenie utraty płynności. Aktywa płynne w pełni zabezpieczają potrzeby płynnościowe Banku.

6.3 ryzyko stopy procentowej.

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej obok Rady Nadzorczej i Zarządu uczestniczą:

- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Zespół Finansowo – Księgowy i Sprawozdawczości,

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu oraz w okresach kwartalnych na posiedzeniu Rady Nadzorczej Banku:

1. Raporty ekspozycji na ryzyko stopy procentowej zawierające w szczególności:
 - Miesięczną analizę luki oraz kwartalną analizę elastyczności stóp procentowych – za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej.
 - Wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej.
2. W przypadku zmiany przez Radę Polityki Pieniężnej stóp procentowych NBP, lub uznanych za istotne zmiany stóp rynkowych, informację zawierającą ocenę wpływu powyższych zmian na istniejącą rozpiętość odsetkową oraz poziom ryzyka stopy procentowej w Banku.
3. Projekt zasad polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej na każdy rok kalendarzowy.
4. Propozycje limitów zapewniających właściwy, akceptowany poziom ryzyka stopy procentowej.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy metody luki poprzez sporządzenie:

- a) Raportu luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
- b) Raportu luki ryzyka bazowego, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na poszczególne stawki bazowe, od których uzależnione jest oprocentowanie produktów/instrumentów finansowych,
- c) Analizy profilu ryzyka stopy procentowej Banku umożliwiającej określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP,
- d) Symulacji wpływu zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP na wynik odsetkowy Banku przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- e) Analizy testów warunków skrajnych przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych.

Przyjmuje się, że horyzont czasowy analizy nie przekracza 12 m-cy kalendarzowych. W ramach czynności analizy profilu ryzyka stopy procentowej prowadzi się badanie elastyczności stóp procentowych poprzez:

- Szacowanie współczynników elastyczności aktywów i pasywów Banku,
- Analizę sytuacji stresowych do oceny potencjalnego ryzyka w wyniku nagłych, znaczących zmian stóp procentowych przy jednoczesnych zmianach wartości współczynników elastyczności aktywów i pasywów Banku.

Źródłem danych do analizy są:

- a) Syntetyka kont,
- b) Raport zapadalności i wymagalności pozycji bilansowych banku,
- c) Sprawozdawczość FINREP, COREP,
- d) Inne dane dostępne bezpośrednio z systemów finansowo – księgowych i/lub baz danych użytkowanych w Banku.

6.4.ryzyko operacyjne.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- ASI,
- wszyscy pracownicy Banku.

Zarządzanie ryzykiem to proces identyfikowania, kontrolowania, minimalizowania lub eliminowania ryzyka przy zachowaniu akceptowanego poziomu kosztów. Szczegółowej analizie w Banku poddawane są zdarzenia charakteryzujące się niską częstotliwością a wysokimi stratami. 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.
8. Wyliczenie wskaźników KRI.
9. Samoocena ryzyka

Wyniki analiz ryzyka operacyjnego przeprowadzanych przez Stanowisko ds. Zarządzania Ryzykami i Analiz prezentowane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.

W zakresie monitorowania zdarzeń ryzyka operacyjnego stosuje się mechanizmy zapewniające szybkie wykrycie i weryfikację słabości występujących w systemie zarządzania ryzykiem operacyjnym, biorąc pod uwagę:

- a) Rodzaj i istotność błędów,
- b) Rodzaje, stopień skomplikowania i wartość zawieranych oraz planowanych transakcji,
- c) Posiadane systemy informatyczne,

- d) Jakość procedur funkcjonujących w Banku,
- e) Poziom kwalifikacji pracowników oraz zmiany kadrowe i organizacyjne,
- f) Dokumentowanie informacji dotyczących przyczyn strat, ich wielkość, częstotliwość i dotkliwość.

W procesach raportowania:

- a) Gromadzenie wewnętrznych danych finansowych,
- b) Analiza danych o stratach wewnętrznych i zdarzeniach w otoczeniu Banku,
- c) Sporządzenie mapy ryzyka,
- d) Ocena funkcjonowania podmiotów powiązanych z działalnością Banku,
- e) Opis zidentyfikowanych problemów wynikających ze zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- f) Proponowanie działań mających na celu redukcję ryzyka.
- g) Testowanie warunków skrajnych.

Dla wspomagania procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wylicza kwartalnie kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI) oraz przeprowadza raz w roku samoocenę ryzyka. W roku 2017 Bank poniósł straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w wysokości 12.633,28 zł. Na wielkość tych strat składają się straty rzeczywiste jak i straty potencjalne. Straty te odnotowano w następujących rodzajach oraz kategoriach zdarzeń:

1. KP-KE – 1.546,78 zł w ilości 16
2. AR-KŻ – 3.489,08 zł w ilości 2
3. AS-S – 1.946,88 zł w ilości 24
4. PO-WS – 5.266,04 zł w ilości 2398
5. PO-MS – 381,14 zł w ilości 19
6. PO-UP – 3,36 zł w ilości 56

6.5. ryzyko braku zgodności

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Stanowisko ds. zgodności,
- wszyscy pracownicy Banku.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest natomiast ograniczenie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności.

Monitorowaniem ryzyka braku zgodności zajmuje się w Stanowisko ds. zgodności. Raportowanie skutków nieprzestrzegania wewnętrznych regulacji odbywa się w cyklach kwartalnych do Zarządu

i Rady Nadzorczej. W celu ograniczenia ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są następujące działania:

- Bieżące śledzenie zmian w regulacjach zewnętrznych,
- Współpraca z bankiem zrzeszającym w zakresie dostosowania wewnętrznych regulacji do zmian przepisów zewnętrznych,
- Współpraca z dostawcami systemów informatycznych,
- Bieżąca aktualizacja regulacji wewnętrznych,
- Szkolenia pracowników,
- Kontrola przestrzegania wewnętrznych regulacji.

W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany został system raportowania.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
- 2) profilu ryzyka,
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
- 4) wyników testów warunków skrajnych,
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank dokłada staranności, by założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych uwzględniały najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy i dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka.

IV Fundusze własne

Informacje podstawowe

Rozporządzenie CRR 575/2013 zmieniło dotychczasową strukturę funduszy własnych banków. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami wykonawczymi Komisji UE nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r.

1. Fundusze własne Banku Spółdzielczego obejmują:
 - Kapitał TIER I
 - Kapitał TIER II
2. Kapitał Tier I Banku to suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I
Kapitał podstawowy Tier I składa się z następujących pozycji z zastosowaniem wyłączeń, korekt i opcji alternatywnych o których mowa w Rozporządzeniu UE
 - a) Funduszu udziałowego z zastrzeżeniem lit d);
 - b) Funduszu zasobowego;
 - c) Kapitału rezerwowego;
 - d) Pozycje, o których mowa w lit. a i c, uznaje się za kapitał podstawowy Tier I wyłącznie wtedy, gdy Bank ma możliwość nieograniczonego i niezwłocznego wykorzystania ich do pokrycia ryzyk lub strat, gdy tylko one wystąpią. Bank wyłączył z Kapitału Tier I fundusz udziałowy.
 - e) Zysk lub strata z aktywów dostępnych do sprzedaży
 - f) Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych;
 - g) Wartości niematerialnych i prawnychKapitał dodatkowy Tier I składa się z wyemitowanych papierów wartościowych (np. obligacje)
3. Kapitał Tier II składa się z
 - a) instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych kwalifikujących się jako TIER II

Łącznie kapitały własne Banku na dzień 31.12.2017 r. wynosiły 7.085.741,17 zł.

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na 31.12.2017 r.

	Kwota na dzień 31.12.2017 r.	Odniesienie do artykułów rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy TIER I: Instrumenty i kapitały rezerwowe		
Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	7.085.741,17	Art. 26 ust. 1
Kwota kwalifikująca się do pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3	0,00	Art. 486 ust. 2
Kapitał podstawowy TIER I przed korektami regulacyjnymi	7.085.741,17	
Wartości niematerialne i prawne	0,00	Art. 36 ust. 1 lit. b
Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym TIER I	0,00	
Kapitał podstawowy TIER I	7.085.741,17	

Kapitał podstawowy TIER I

- Skumulowane inne całkowite dochody w kwocie 7.085.741,17 zł obejmują:
 - kapitały rezerwowe w kwocie 6.984.408,75 zł składające się z funduszu zasobowego w wysokości 6.938.247,63 zł i funduszu rezerwowego w wysokości 46.161,12 zł
 - niezrealizowanych strat na dłużnych papierach wartościowych zaliczanych jako dostępne do sprzedaży w wysokości – 13.189,48 zł
 - fundusz z aktualizacji majątku w wysokości 114.521,90 zł

5. Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

V. Adekwatność kapitałowa

1. Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2017 r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013. Szczegółowy sposób wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”

1.1. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2017 r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje detaliczne	8.005.149	5.906.808	472.545
2	Ekspozycje wobec instytucji	24.448.515	0	0

3	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	4.068.403	2.845.469	227.638
4	Ekspozycje wobec samorządów	8.554.462	1.710.892	136.871
5	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	829	829	66
6	Ekspozycje wobec rządów lub banków centralnych	6.000.890	0	0
7	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązań	104.680	157.020	12.562
8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	10.405.504	9.148.490	731.879
9	Ekspozycje kapitałowe	847.486	847.486	67.799
10	Pozostałe	3.964.118	2.597.091	207.767
11	RAZEM	66.400.036	23.214.085	1.857.127

2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych (regulacyjnych) wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko kredytowe	1.857.127
2	Ryzyko rynkowe	-
3	Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
4	Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
5	Ryzyko operacyjne	402.254
6	Razem	2.259.381

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych (dodatkowych) wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka

Lp	Wyszczególnienie	Kwota
1	Ryzyko płynności	-
2	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	-
3	Ryzyko koncentracji zaangażowań	-
4	Ryzyko kapitałowe	-
5	Ryzyko wyniku finansowego	-
6	Razem	-

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom współczynników kapitałowych

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka kredytowego	1.857.127
2	Wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka operacyjnego	402.254
3	Całkowity wymóg kapitałowy	2.259.381
4	Fundusze własne	7.085.741
5	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,09
6	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I (%)	25,09
7	Współczynnik kapitału TIER I (%)	25,09
8	Ryzyko płynności	0
9	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
10	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
11	Ryzyko kapitałowe	0
12	Ryzyko wyniku finansowego	0
13	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	2.259.381
14	Wewnętrzny współczynnik wypłacalności (%)	25,09

VI Ryzyko kredytowe

- Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
- 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.
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2017 r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2016 roku do 31.12.2017 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2017 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2016 do 31.12.2017
1	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów centralnych lub banków centralnych	6.000.890	5.983.208
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8.554.462	5.197.295
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	829	1.291

4	Ekspozycje wobec instytucji	24.448.515	30.453.565
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3.105.822	6.472.413
6	Ekspozycje detaliczne	7.746.340	11.699.783
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9.595.169	0
8	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	37.228	63.506
9	Ekspozycje kapitałowe	847.486	801.399
10	Inne pozycje	3.964.118	3.416.538
11	Razem	64.300.859	64.088.998

4. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	23.281.169
2	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		23.281.169

5. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	495.218
	Należności normalne	495.218
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3	Przedsiębiorcy indywidualni	4.393.462
	Należności normalne	4.393.462
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4	Osoby prywatne	14.382.480
	Należności normalne	14.320.905
	Należności pod obserwacją	7.344
	Należności zagrożone	54.231
5	Rolnicy indywidualni	1.282.371
	Należności normalne	1.240.153
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	42.218
6	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	480.231
	Należności normalne	480.231
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		21.033.762

6. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego według stanu na dzień 31.12.2017 przedstawia poniższa tabela.

Lp	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1	Jednostki samorządu terytorialnego	8.553.672
	Należności normalne	8.553.672
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0

7. Największe zaangażowanie Banku w poszczególne branże wg stanu na dzień 31.12.2017 r. (z wyłączeniem sektora administracja publiczna i obrona narodowa) stanowi przetwórstwo przemysłowe tj. 4,25 obliża kredytowego. Limity, które zostały określone w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym (...) i uchwale Zarządu na rok 2017 zostały zachowane.
8. Zaangażowanie Banku w sektor budżetowy (sektor administracja publiczna i obrona narodowa) wg stanu na dzień 31.12.2017 r. nie przekroczyło ustalonego w uchwale Zarządu limitu (limit 35% - osiągnięta wielkość zaangażowania 28,91%).

VII Ryzyko kredytowe do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg rodzaju ekspozycji na 31.12.2017 r.

Lp	Wyszczególnienie	Pierwotna wartość netto ekspozycji	Wartość bilansowa ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowej	64.963.360	64.300.859	23.722.886	22.270.580	1.781.647
2	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji pozabilansowych	2.114.080	2.099.177	1.084.690	943.505	75.480
Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		67.077.440	66.400.036	24.807.576	23.214.085	1.857.127

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg ryzyka kontrahenta na 31.12.2017

Waga ryzyka	Wartość ekspozycji przed uwzględnieniem współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu wskaźnika dla MŚP 0,7619	Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego
0%	31.927.114	31.927.114	0	0	0
20%	8.554.462	8.554.462	1.710.892	1.710.892	136.871
50%	231.595	231.595	115.797	115.797	9.264
75%	8.005.149	7.875.745	5.906.808	5.906.808	472.545
100%	17.426.051	16.539.594	16.539.594	14.946.103	1.195.688
150%	104.680	104.680	157.020	157.020	12.562
250%	150.986	150.986	377.465	377.465	30.197
RAZEM	66.400.037	65.384.176	24.807.576	23.214.085	1.857.127

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika BIA. Kwota wymogu BIA na 2017 rok wynosi 402.254 zł.

VIII Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Podstawowym celem inwestycyjnym Banku Spółdzielczego w Kłobucku jest budowa portfela aktywów płynnych oraz zwiększenie rentowności działalności.

Wg stanu na 31 grudnia 2017 r. Bank Spółdzielczy w Kłobucku posiadał następujące ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym:

Aktywa finansowe

- aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - nie występują;
- aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - nie występują;
- aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1	Bony pieniężne	-
2	Obligacje skarbowe	-
3	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	1.201.047,48
4	Obligacje instytucji samorządowych	-
5	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	-

6	Hipoteczne listy zastawne	-
7	Certyfikaty depozytowe	-
	RAZEM:	1.201.047,48

d. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.:
1.	Obligacje skarbowe	6.000.890,00
2.	Akcje BPS SA	842.266,90
3.	Udział Spółdzielni Mieszkaniowej „PARKITKA”	218,75
4.	Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	5.000,00
5.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	184.482,90
	RAZEM:	7.032.858,55

Na dzień bilansowy ww. obligacje zostały wycenione według wartości godziwej – rynkowej. Akcje i udziały według ceny nabycia, wyceny dokonano zgodnie z par. 36 ust. 1 pkt 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

IX Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zaklasyfikowanych do portfela bankowego

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru w formie analizy przekazywane są Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

- Na dzień 31.12.2017 względny współczynnik luki wyniósł 44,69% przy limicie max 55%
- Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o:
 - + 0,25 p.b. wynosi 1,83%
 - 0,25% p.b. wynosi 4,91%
 przy przyjętym limicie max 7% planowanego rocznego wyniku odsetkowego.
- Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku, przy zmianie stóp o:
 - 0,10 pp. wynosi 0,67% przy przyjętym limicie 1,0%
 - 2,00 pp. wynosi 13,35 przy przyjętym limicie 20,0%.
- Rozpiętość odsetkowa wynosi 2,61 pp przy limicie min 2,6 pp.
- Na dzień 31.12.2017 r. ocena wewnętrznej adekwatności kapitałowej w zakresie ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej wskazuje na brak obowiązku utrzymywania kapitałów na pokrycie w/w ryzyka z tytułu przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta, krzywej dochodowości.

X Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej zgodnie z zał. 17 do Uchwały nr 76/2010 KNF

Bank nie dokonał redukcji (pomniejszeń) wag ryzyka kredytowego z tytułu zabezpieczeń.

XI Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjne ważone ryzykiem

Bank nie dokonał sekurytyzacji aktywów.

XII Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

Zasady zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach zawarte są w Regulaminie wynagradzania pracowników oraz w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Kłobucku.

Bank nie powołał komitetu ds. wynagrodzeń.

XIII Informacje ilościowe:

1. Informacje o sumie wypłaconych w 2017 roku wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. (w BS Kłobuck – Zarząd Banku, a od maja 2017 r. również Stanowisko ds. zgodności i Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz) przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej nie może przekroczyć 100% wynagrodzenia zasadniczego osoby zajmującej stanowisko istotne.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1	Członkowie Zarządu oraz stanowiska kierownicze	472.935,33	12.000	6

Informacje o sumie wypłaconych w 2017 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

Lp.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość
1	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4	Suma wypłat zmiennych składników wynagrodzenia z tytułu nawiązania w 2017 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XIV Zatrudnienie

Na dzień 31.12.2017r. Bank zatrudniał 22 osoby w pełnym wymiarze czasu pracy. W ciągu roku zatrudnienie nie uległo zmianie.

XV. Dźwignia finansowa

Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do aktualnego kapitału TIER I, jak i według definicji przejściowej kapitału TIER I.

	Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2017 r., obliczony jako prosta średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału TIER I	10,83

XVI System kontroli wewnętrznej

System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje system mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem podlega ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym podlega procesowi niezależnego audytu wewnętrznego.

Informacje na temat stwierdzonych nieprawidłowości i wniosków wynikających z przeprowadzonych kontroli wewnętrznych oraz działań podejmowanych w celu ich usunięcia są przekazywane Prezesowi Zarządu Banku. Prezes na podstawie otrzymanych raportów pokontrolnych wydaje zalecenia usunięcia nieprawidłowości.

XVII Informacja o spełnieniu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku posiadają kwalifikacje niezbędne do sprawowania powierzonej funkcji (wiedzę, umiejętności i doświadczenie) oraz posiadają nieposzlakowaną reputację. Ocena Rady Nadzorczej i Zarządu za rok 2017 w Banku sporządzona została wg Instrukcji dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kłobucku oraz Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kłobucku.

PODSUMOWANIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kłobucku podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku, przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działalności. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój oraz sprostanie normom określonym w rozporządzeniu unijnym w ramach pakietu CRD IV/CRR.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2017 rok.

Sporządził: Główny księgowy Joanna Zakrzewska

Kłobuck, dn. 11.07.2018 r.

Zarząd

Rada Nadzorcza

