BESKIDZKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Ujawnienie informacji

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

BIELSKO-BIAŁA, CZERWIEC 2017

I. Wstęp

1. **Beskidzki Bank Spółdzielczy** z siedzibą 43-346 Bielsko-Biała, ul. Komorowicka 272, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, pod numerem KRS 0000093686, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem") dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" według stanu na 31 grudnia 2016r.

2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
   1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne. Bank uznaje za nieistotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
   2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013. Równoważne ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank (w celu spełnienia wymogów na podstawie przepisów o rachunkowości) wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia. Informacje te są dostępne w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.

4. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.

5. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

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

1. Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się zgodnie z „Strategią zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym", uchwaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest zgodna z założeniami obowiązującej „Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego na lata 2017-2019" i podlega corocznym przeglądom w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym", a także dodatkowo w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

2. „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m.in. politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz planem finansowym.

3. „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Informacja dotycząca art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i Statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko:

Strategia i procesy zarządzania rodzajami ryzyk

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyka.
Bank zarządza rodzajami ryzyk uznanymi za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami, dotyczącymi zarządzania tymi rodzajami ryzyk.
Ryzyka istotne zostały określone w części V niniejszego Ujawnienia.
Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe.

Procesy zarządzania ryzykami podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach określonych wewnętrznymi regulacjami pod względem dostosowania do aktualnych przepisów prawa, przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykami są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem kredytowym** jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem koncentracji** jest identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka w stosunku do pojedynczych podmiotów, podmiotów powiązanych kapitało lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem płynności i finansowania** jest:
1) zabezpieczenie płynności finansowej, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych,
2) zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych Banku,
3) stabilny rozwój bazy depozytowej adekwatny do planowanego poziomu akcji kredytowej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym** jest:
1) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
2) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
3) maksymalizacja marży odsetkowej,

4) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych,
5) utrzymanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu stosownej uchwały KNF,
6) odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów, wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem operacyjnym** w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

Celem strategicznym w zakresie części ryzyka operacyjnego będącego ryzykiem systemów teleinformatycznych i ich bezpieczeństwa, jest:
1) ciągłe dostosowywanie systemów do wymogów prawa i wprowadzanych nowych produktów,
2) wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów teleinformatycznych,
3) budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem braku zgodności** jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem kapitałowym** jest zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem rynkowym**, w ramach którego w Banku występuje jedynie ryzyko walutowe jest kształtowanie przez Bank odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczenie ryzyka kursowego oraz kontrola całkowitej pozycji walutowej.

Celem strategicznym zarządzania **ryzykiem biznesowym** w Banku jest zapewnienie osiągniecia założonych celów ekonomicznych określonych w strategii działania Banku i planie finansowym oraz polityce kapitałowej, polityce kredytowej i polityce handlowej.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania **ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej** jest utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie zapewniającym funkcjonowanie Banku w ramach przyjętej strategii działania Banku i planu finansowego.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:
1) **pierwszy poziom** systemu zarządzania ryzykiem (dalej: pierwszy poziom) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
2) **drugi poziom** systemu zarządzania ryzykiem (dalej: drugi poziom) – zarządzanie ryzykiem przez Zespół Strategii i Ryzyk oraz Zespół Ryzyka Kredytowego niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1, a także działalność Stanowiska Zgodności,
3) **trzeci poziom** systemu zarządzania ryzykiem (dalej: trzeci poziom) – działalność Stanowiska Audytu Wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Bank zachowuje niezależność organizacyjną poszczególnych poziomów w następujących obszarach:

1) działanie drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania poziomu pierwszego,
2) działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności poziomu pierwszego i drugiego.

Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykami, w tym informacji na temat jej uprawnień i Statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie

W Banku obowiązuje podział zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyk od działalności operacyjnej generującej ryzyka w Banku.

W systemie zarządzania ryzykami w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1) Rada Nadzorcza,
2) Zarząd,
3) Prezes Zarządu,
4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
5) Zespół Strategii i Ryzyk,
6) Zespół Ryzyka Kredytowego,
7) Stanowisko Zgodności,
8) Stanowisko Audytu Wewnętrznego,
9) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej,
10) ABI,
11) Zespół Informatyki i Administracji Systemami,
12) Zespół ds. zarządzania płynnością środdzienną,
13) pozostałe komórki i jednostki Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnych ryzyk, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w Rozporządzeniu UE, co oznacza regularne omawianie zagadnień ryzyk na posiedzeniach organów.

Rada Nadzorcza:

1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz corocznie ocenia jego adekwatność i skuteczność. W celu realizacji tych zadań Rada Nadzorcza w szczególności:
   a) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
   b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd strategię działania Banku oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
   c) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania;
   d) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,,
2) zatwierdza określony przez Zarząd Banku akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie,
3) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku „Strategię zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" oraz monitoruje jej przestrzeganie;
4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem;

5) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, określonych w „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym";
6) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
7) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
8) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią działania Banku i planem finansowym Banku,
9) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym",
10) zapoznaje się z okresową informacją od Stanowiska Audytu Wewnętrznego o skuteczności i efektywności systemu zarządzania ryzykami w Banku,
11) zapewnia posiadanie wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji założeń „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym przez Zarząd Banku poprzez weryfikację kompetencji kandydatów na członków Zarządu Banku w tym zakresie, dokonywaną w oparciu o kryterium doświadczenia w pracy na danym stanowisku w danym obszarze lub określone tytuły naukowe wskazujące na kompetencje w danym obszarze,
12) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
    a) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
    b) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
    c) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
    d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
    e) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
    f) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu,
    g) zatwierdzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów teleinformatycznych.

Zarząd:
1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem,
2) realizuje zadania określone w pkt 1 w szczególności przez:
    a) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetyt na ryzyko),
    b) opracowywanie i przyjmowanie „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym",
    c) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
    d) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
    e) opracowywanie i akceptowanie polityk oraz zapewnianie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania,
    f) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
    g) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.
3) zapewnia, że system zarządzania ryzykami jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tymi ryzykami jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny,

kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu,

4) w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykami, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykami. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykami,
5) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykami i systemu zarządzania ryzykami, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem,
6) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank,
7) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
   a) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
   b) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
   c) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
   d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
   e) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
   f) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
8) odpowiada za realizację zadań w zakresie zarządzania ryzykiem systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwem informacji poprzez:
   a) realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów teleinformatycznych, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
   b) sporządzenie projektów odpowiednich planów strategicznych,
   c) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych,
   d) wdrożenie struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami teleinformatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktom interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykami i systemami,
   e) przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
   f) podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu,
9) realizuje zadania z zakresu zarządzania ryzykami, zastrzeżonego dla Zarządu, na zasadach opisanych w wewnętrznych regulacjach.

Prezes Zarządu:

1) nadzoruje zarządzanie ryzykami istotnymi w działalności Banku,
2) nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie,
3) w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykami istotnymi, odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej i nadzorczej dostarczającego Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyk.

Komitet Zarządzania Ryzykami zapewnia niezależność opinii w zakresie oceny zarządzania ryzykami w Banku, w szczególności opiniuje projekty wewnętrznych regulacji Banku, dotyczących ryzyk oraz działania wywierające wpływ na ryzyka.

Zespół Strategii i Ryzyk:

1) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyk, z wyłączeniem ryzyka kredytowego i koncentracji, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku,
2) stanowi element drugiego poziomu,
3) realizuje podstawowe zadania poprzez niezależną identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzaną przez Bank, z wyłączeniem ryzyka kredytowego i koncentracji,
4) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym współuczestniczy w opracowaniu regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykami, z wyłączeniem ryzyka kredytowego i koncentracji, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów oraz przyjętego apetytu na ryzyko,
5) odpowiada za wyznaczanie i monitorowanie dodatkowych wymogów kapitałowych oraz obliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego,
6) odpowiada za coroczną weryfikację zidentyfikowanych w działalności Banku ryzyk oraz określanie ich istotności,
7) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykami oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyk.

Zespół Ryzyka Kredytowego:

1) realizuje zadania merytoryczne, związane z ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji. Podstawowe zadania Zespołu Ryzyka Kredytowego to niezależna identyfikacja, ocena, kontrola, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku kredytowym i koncentracji,
2) stanowi element drugiego poziomu,
3) współuczestniczy w opracowywaniu procedur związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji i odpowiada za zgodność wprowadzanych procedur i regulacji z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

Zadaniem **Stanowiska Zgodności** jest zapewnianie przestrzegania polityki zgodności.
Stanowisko Zgodności stanowi element drugiego poziomu.
Stanowisko Zgodności ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
Stanowisko Zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.
Stanowisko Zgodności monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności rozumianych jako okresowe przeglądy procedur wewnętrznych zgodnie z „Harmonogramem przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym". Stanowisko Zgodności raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Stanowisko Audytu Wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykami oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykami, obowiązujących w Banku Stanowisko Audytu Wewnętrznego stanowi element trzeciego poziomu.
Stanowisko Audytu Wewnętrznego dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym drugiego poziomu) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej realizuje zadania merytoryczne, związane z wyliczaniem wymogów kapitałowych, współczynników kapitałowych oraz dźwigni finansowej. Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej stanowi element pierwszego poziomu.

ABI jest odpowiedzialny za nadzór nad przestrzeganiem zasad ochrony danych osobowych w Banku oraz za obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku, a także szacowanie ryzyk wynikających z tych obszarów we współpracy z Zespołem Informatyki i Administracji Systemami oraz właścicielami procesów kluczowych. ABI stanowi element pierwszego poziomu.

Zespół Informatyki i Administracji Systemami jest odpowiedzialny za szacowanie ryzyka wynikającego z obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego we współpracy z ABI oraz właścicielami procesów kluczowych. Zespół Informatyki i Administracji Systemami stanowi element pierwszego poziomu.

Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną uczestniczy w optymalnym zarządzaniu środkami finansowymi Banku. Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną stanowi element pierwszego poziomu.

Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Pozostałe komórki i jednostki Banku stanowią element pierwszego poziomu.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

W Banku funkcjonuje system sporządzania informacji dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej (informacja zarządcza i nadzorcza), umożliwiający efektywne podejmowanie decyzji.
System ten określony jest w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" i dostarcza w ustalonych terminach kompletu informacji na temat wielkości ryzyk na jakie narażony jest Bank, umożliwia ocenę skutków podjętych decyzji oraz służy monitorowaniu przestrzegania limitów.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyk związanych z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyk.
Częstotliwość pomiaru ryzyk dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyk w działalności Banku.
Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyk uwzględniają skalę prowadzonej oraz planowanej działalności Banku.
Stosowane metody lub systemy pomiaru ryzyk, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko

Kontrola i ograniczanie ryzyk polega na następujących działaniach:
1) opracowanie przez Zarząd i zatwierdzenie przez Radę Nadzorczą strategii, zawierającej cele strategiczne, a także wynikające ze strategii planowane działania średnio- i krótkookresowe, umożliwiające ich realizację w zakresie zarządzania ryzykami,

2) określenie zagrożeń z tytułu ryzyka podejmowanego przez Bank,
3) przyjęcie i weryfikację odpowiednich polityk, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykami,
4) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykami w Banku, w tym działania w celu budowy i wsparcia realizacji trzech poziomów systemu zarządzania ryzykiem, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej przez działania kadry kierowniczej,
5) opracowanie i wdrożenie szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykami,
6) przyjmowanie odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej,
7) dokonywanie cyklicznych przeglądów regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyk lub zakresu działalności.

Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyk powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd.
Wybór i wdrożenie działań i technik ograniczania ryzyk może rodzić konsekwencje finansowe. Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie budowy środowiska zarządzania ryzykami, a także procesów zarządzania ryzykami.

Bieżące zarządzanie ryzykami polega na:
1) bieżącym stosowaniu i monitorowaniu mechanizmów kontroli ryzyk na pierwszym poziomie, w tym podejmowaniu działań przez jednostki i komórki organizacyjne na pierwszym poziomie zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
2) identyfikacji ryzyk i gromadzenia oraz przekazywania informacji dotyczących ryzyk – z pierwszego poziomu do drugiego poziomu.

W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne.
Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd.
Wysokość limitów, o których mowa wyżej jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku (apetytu/tolerancji na ryzyko).
Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej i przechowywane przez Komitet Zarządzania Ryzykami.

Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych.
Zarząd określa sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
Zarząd wyznacza komórki odpowiedzialne za realizację wyżej wymienionych działań.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Zespół Strategii i Ryzyk oraz Zespół Ryzyka Kredytowego.
Raporty zawierające informację o wykorzystaniu limitów przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej, w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”.

6. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 435 ust. 1 lit. e Rozporządzenia zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszego Ujawnienia.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. Rozporządzenia, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, jest zawarta w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego. Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka określone są poniżej:

Ryzyko kredytowe

Wyszczególnienie	Apetyt na ryzyko	Wartość (w tys. zł)	Wykorzystanie - stopień realizacji
Udział kredytów zagrożonych w obligu kredytowym	Max 7,17%	7.082	89,12%
Udział kredytów straconych w obligu kredytowym	Max 6,65%	6.901	93,55%
Limit udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w wartości ekspozycji kredytowych ogółem	Max 70%	48.838	64,37%
Udział wartości detalicznych ekspozycji kredytowych w wartości ekspozycji kredytowych ogółem	Max 10%	7.031	64,71%

Ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	Akceptowalny poziom ryzyka operacyjnego (apetyt na ryzyko)	Suma strat rzeczywistych poniesionych w okresie od 01.01.2016 do 31.12.2016	Poziom wykorzystania akceptowalnego poziomu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2016
1.302 tys. zł	5% wymogu kapitałowego, tj. 65 tys. zł	9 tys. zł	13,85%

Ryzyko walutowe

Wyszczególnienie	Apetyt na ryzyko	Wartość	Stopień wykorzystania
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	max 2%, tj. 322 tys. zł	12 tys. zł	3,73%

Ryzyko płynności

Wyszczególnienie	Apetyt/tolerancja na ryzyko	Wartość
Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	minimum 0,20	0,36
Wskaźnik LCR	minimum 80%	487,42%

Ryzyko kapitałowe

Wyszczególnienie	Apetyt na ryzyko	Wartość
Łączny współczynnik kapitałowy	min. 13,25%	16,84%

Ryzyko stopy procentowej

Wyszczególnienie	Apetyt na ryzyko	Wartość	Stopień wykorzystania
Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przy założeniu zaistnienia warunków skrajnych	max 15% funduszy własnych Banku, tj. 2.416 tys. zł	1) 1.408 tys. zł 2) udział ryzyka w funduszach własnych Banku ogółem 8,74%	58,28%
Ryzyko bazowe	max 1,5% funduszy własnych Banku, tj. 242 tys. zł	1) 151 tys. zł 2)) udział ryzyka w funduszach własnych Banku ogółem 0,94%	62,40%
Ryzyko krzywej dochodowości	max 1,0% funduszy własnych Banku, tj. 161 tys. zł	1) 83 tys. zł 2)) udział ryzyka w funduszach własnych Banku ogółem 0,52%	51,55%

Ryzyko biznesowe

Wyszczególnienie	Plan na 31.12.2016r.	Wykonanie na 31.12.2016r.
Wskaźnik ROA netto (stopa zwrotu z aktywów)	0,3	0,2
Wskaźnik ROE netto (stopa zwrotu z kapitału)	3,2	2,3

8. W zakresie art. 435 ust 2 lit. a-e Rozporządzenia Bank informuje, że:
   1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Dwóch członków Rady Nadzorczej Banku pełni po trzy stanowiska dyrektorskie, jeden członek Rady Nadzorczej pełni dwa stanowiska dyrektorskie , a trzech członków Rady Nadzorczej Banku pełni po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów – w rozumieniu w rozumieniu pkt (58) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
   2) Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza, działając zgodnie z § 31 Statutu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat działając zgodnie z § 28 Statutu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego.
   3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
   4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.
   5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany poprzez wprowadzenie „Harmonogramu informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym", uchwalanego przez Zarząd Banku i zatwierdzanego przez Radę Nadzorczą Banku, który definiuje: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyk. Systemem informacji zarządczej i nadzorczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyk uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania wymogów Rozporządzenia zgodnie z dyrektywą 2013/36/UE – art. 436 Rozporządzenia

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Beskidzki Bank Spółdzielczy definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2016 r., w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzaniu wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji, zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013r.

Fundusze własne Banku obejmują:

1) **Kapitał Tier I**:
   a) kapitał podstawowy Tier I:
      - instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy),
        Bank wykazuje fundusz udziałowy w rachunku funduszy własnych w ramach korekt okresu przejściowego wg następujących zasad:
          - do funduszu udziałowego zaliczane są tylko te udziały, które zostały w pełni opłacone przed dniem 31.12.2011r.,
          - wysokość funduszu udziałowego podlegała w 2016 r. na bieżąco korekcie o wypowiedziane udziały i w przypadku śmierci udziałowca,
          - od 01.01.2014r. wysokość funduszu udziałowego podlega amortyzacji dziennej,
          - w latach 2015-2021 stawka amortyzacji została ustalona przez KNF na poziomie 10% rocznie,
      - kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy),
      - fundusz ogólnego ryzyka,
      - 100 % funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych zaliczanych do portfela „dostępne do sprzedaży" – w sytuacji, gdy odzwierciedla niezrealizowaną stratę,
      - 60 % funduszu z aktualizacji wyceny aktywów finansowych zaliczanych do portfela „dostępne do sprzedaży" – w sytuacji, gdy odzwierciedla niezrealizowany zysk.

      Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier I o wartość netto wartości niematerialnych i prawnych.

      Bank pomniejsza kapitał podstawowy Tier I o nadwyżkę inwestycji kapitałowych w podmioty sektora finansowego ponad 10 % kapitału podstawowego Tier I Banku, obliczonego z uwzględnieniem pomniejszenia o wartość netto wartości niematerialnych i prawnych.
   b) kapitał dodatkowy Tier I – składniki kapitału nie występują w Banku,
2) **Kapitał Tier II**:
   a) kwota rezerwy ogólnej do wysokości 1,25% kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem,
   b) inne przejściowe korekty – składniki kapitału nie występują w Banku.

Struktura funduszy własnych na dzień 31 grudnia 2016 r.:
Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013. W celu

przejrzystości danych zawartych w poniższej tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację zgodną ze wzorem załącznika nr 6.

w tys. zł

	Kwota w dniu ujawnienia
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE	
1. Instrumenty kapitałowe i związane z nimi ażio emisyjne	499
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 500
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 300
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	16 299
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE	
8. Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-18
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)	-63
26a. Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-111
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-192
29. Kapitał podstawowy Tier I	16 107
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE	
45. Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	16 107
KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE	
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + Kapitał Tier II	16 107
60. Aktywa ważone ryzykiem razem	95 671
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE	
61. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,84
62. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,84
63. Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,84
64. Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalny instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym, wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	5,75
65. w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	1,25
66. w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0
68. Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	1 196
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)	1 617
INSTRUMENTY KAPITAŁOWE BĘDĄCE PRZEDMIOTEM USTALEŃ DOTYCZĄCYCH WYCOFANIA (MAJĄCYCH ZASTOSOWANIE WYŁĄCZNIE OD DNIA 01 STYCZNIA 2013 R. DO DNIA 1 STYCZNIA 2022 R.)	
80. Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	499
81. Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	658

V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

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

Metody stosowane przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wparcia bieżących i przyszłych działań

Proces ICAAP (Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego) stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem obowiązującej „Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego na lata 2017-2019", „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" i „Polityki kapitałowej i zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym".
W ramach procesu ICAAP, Bank dąży do ustalenia, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
Celem procesu ICAAP jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku oraz wynikających ze zmian w środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank – z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
Proces ICAAP opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.
Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych narzędzi. Rezultatem procesu ICAAP jest ustalenie wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.
Za rodzaje ryzyka istotnego Bank uznaje:
1) ryzyko kredytowe,
2) ryzyko operacyjne,
3) ryzyko rynkowe (walutowe),
4) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
5) ryzyko koncentracji, z wyłączeniem ryzyka koncentracji geograficznej,
6) ryzyko koncentracji kapitałowej,
7) ryzyko płynności i finansowania,
8) ryzyko biznesowe (wyniku finansowego, cyklu gospodarczego i strategiczne),
9) ryzyko braku zgodności (z uwagi na objęcie skutków finansowych ryzyka braku zgodności w procesie szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka operacyjnego, Bank nie wyodrębnia tego ryzyka w samym procesie szacowania kapitału wewnętrznego),
10) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

ze względu na fakt, iż są to rodzaje ryzyka znacząco wpływające na generowane wyniki, bądź objęte szczególnymi regulacjami i normami nadzorczymi.

Dla następujących rodzajów ryzyka:
1) ryzyko utraty reputacji,
2) ryzyko kapitałowe,

do istotnych Bank zalicza te rodzaje ryzyka, dla których pomiar ilościowy przekracza wartości graniczne – podane przy każdym z wymienionych rodzajów ryzyka – i Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tych rodzajów ryzyk.

Bank nie wylicza dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyka uznane w ocenie Banku za nieistotne. Bank zalicza następujące rodzaje ryzyka do nieistotnych:
1) ryzyko transferowe,
2) ryzyko rezydualne,

3) ryzyko modeli,
4) ryzyko koncentracji geograficznej.

Bank co najmniej raz w roku identyfikuje i weryfikuje ryzyka występujące w jego działalności oraz dokonuje klasyfikacji pod względem istotności poszczególnych rodzajów ryzyka bankowego, spełniających przynajmniej jeden z poniższych warunków:
1) mają bezpośredni wpływ na wyniki finansowe Banku, co oznacza, że działalność Banku, generująca dane ryzyko, jest odzwierciedlona w rachunku zysków i strat i stanowi co najmniej 10% wyniku finansowego netto,
2) podlegają monitoringowi, związanemu z obowiązkiem przestrzegania norm nadzorczych,
3) podlegają zarządzaniu, wynikającemu z przepisów prawnych,
4) są ryzykami dla których pomiar ilościowy przekracza wartości graniczne – podane przy każdym z wymienionych rodzajów ryzyka – i Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tych rodzajów ryzyka.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne podlegają zarządzaniu na podstawie wyodrębnionych procedur, dedykowanych danemu rodzajowi ryzyka bankowego.

Ryzyka uznane przez Bank za istotne oraz ryzyka nieistotne, a mogące potencjalnie wpłynąć na sytuację Banku w kategoriach ekonomicznych, podlegają ocenie w procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego Banku jest minimalny wymóg kapitałowy.
Szczegółowy sposób wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.

Bank ocenia, czy minimalny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie ICAAP w odniesieniu do:
1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych,
2) ryzyka rynkowego – związanego ze skalą działalności dewizowej, z zastosowaniem metody podstawowej wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego,
3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Ryzyko kredytowe

Badaniu podlega dywersyfikacja ryzyka kredytowego – mierzona jako odpowiednie rozproszenie posiadanych aktywów i zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.
Bank uznaje za akceptowalny udział aktywów i zobowiązań pozabilansowych o wagach ryzyka 75% i więcej – na poziomie do 70% sumy aktywów według wartości bilansowej powiększonych o udzielone zobowiązania pozabilansowe.

Bank uznaje, że minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe jest wystarczający, o ile nie zostaje przekroczony akceptowalny wskaźnik i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.
W przypadku przekroczenia wskaźnika akceptowalnego udziału, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu według poniższych zasad:
1) Bank wyodrębnia aktywa i zobowiązania pozabilansowe według wartości bilansowej, z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej,
2) ustalana jest nadwyżka aktywów i zobowiązań pozabilansowych z przypisanymi wagami ryzyka 75% i więcej, ponad 70% sumy aktywów według wartości bilansowej i udzielonych

zobowiązań pozabilansowych,

3) wyliczona zostaje średnia ważona waga ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej – która służy do ustalenia średniej ważonej wartości bilansowej ekspozycji.

W celu wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe, Bank stosuje wskaźnik – w wysokości 4% – dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 70% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe – według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej. Dodatkowym wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka kredytowego jest kwota wyznaczona zgodnie z powyższą zasadą.

Ryzyko rynkowe

Badaniu podlega minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe w oparciu o dane z ostatnich 6 miesięcy poprzedzających datę analizy.

Ze względu na skalę prowadzonej działalności, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego.

Jeśli minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego na przestrzeni ostatnich 6 miesięcy nie przekroczył w żadnym z badanych miesięcy 1,5% posiadanych przez Bank funduszy własnych oraz jednocześnie średnia z tego okresu nie przekroczyła 1% funduszy własnych, Bank uznaje, że minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe, jest wystarczający i nie wyznacza dodatkowego wymogu kapitałowego z tego tytułu.

W przypadku przekroczenia wyżej określonych wskaźników, Bank wylicza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu.

W celu obliczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe, Bank wyznacza większą z kwot minimalnego wymogu kapitałowego wyliczoną z tytułu ryzyka rynkowego, w okresie ostatnich 6 miesięcy jako:

1) maksymalny wymóg kapitałowy, który w okresie 6 miesięcy przekroczył 1,5% posiadanych przez Bank funduszy własnych,
2) średni wymóg kapitałowy z okresu 6 miesięcy, o ile przekroczył 1% funduszy własnych.

Dodatkowym wymogiem kapitałowym z tytułu ryzyka rynkowego jest większa z wyżej określonych kwot, pomniejszona o kwotę minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego.

Ryzyko operacyjne

Badaniu i ocenie podlegają koszty oraz potencjalne koszty z tytułu zdarzeń operacyjnych, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy poprzedzających datę analizy.

Badaniu w ramach oceny stopnia narażenia Banku na ryzyko operacyjne podlegają poniższe pozycje kosztowe:

1) koszty niedoborów kasowych,
2) koszty innych niedoborów,
3) koszty tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe wyłudzone przez klientów lub udzielone z naruszeniem obowiązujących w Banku procedur kredytowych,
4) poniesione straty z tytułu zaboru mienia lub uszkodzenia aktywów,
5) inne pozycje kosztowe związane ze zdarzeniami operacyjnymi, które wystąpiły w Banku w ramach ryzyka operacyjnego.

Powyższe pozycje kosztowe wykazywane są według faktycznej wielkości powstałej lub mogącej powstać „straty" w dniu zaistnienia zdarzenia operacyjnego – bez korekty o ewentualne późniejsze spłaty, uzyskane odszkodowania, wypłaty z polis ubezpieczeniowych itp.

Bank dokonuje porównania poniesionych kosztów oraz potencjalnych kosztów, o których mowa powyżej, z wyliczonym minimalnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

Jeżeli suma kosztów z tytułu zdarzeń operacyjnych w ramach ryzyka operacyjnego była w ocenianym okresie niższa od wyliczonego minimalnego wymogu kapitałowego, to Bank uznaje

minimalny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne za wystarczający.

Jeżeli suma kosztów z tytułu zdarzeń operacyjnych w ramach ryzyka operacyjnego była w ocenianym okresie wyższa od wyliczonego minimalnego wymogu kapitałowego, to Bank uznaje, że minimalny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego jest niewystarczający i w konsekwencji wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego ustalany jest w kwocie stanowiącej różnicę pomiędzy poniesionymi kosztami i potencjalnymi kosztami, a minimalnym wymogiem kapitałowym.

Łączny dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyka nie w pełni pokryte minimalnym wymogiem kapitałowym

Łączny dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyka, które w ocenie Banku nie są w pełni pokryte minimalnym wymogiem kapitałowym, stanowi sumę dodatkowych wymogów kapitałowych.

Ryzyko koncentracji

Bank uznaje, że ryzyko koncentracji w procesie obliczania minimalnego wymogu kapitałowego potencjalnie nie jest w pełni zidentyfikowane i w konsekwencji może nie w pełni być pokryte minimalnym wymogiem kapitałowym.

Bank bada istotność ryzyka koncentracji w odniesieniu do:

1) dużych ekspozycji,
2) podmiotów z tej samej branży,
3) ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia.

Dla każdego rodzaju koncentracji, Bank określił dopuszczalne limity w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Beskidzkim Banku Spółdzielczym". Przekroczenie tych limitów generuje ryzyko, które nie może być zabezpieczone w ramach bieżącej działalności i w takiej sytuacji Bank utworzy dodatkowy wymóg kapitałowy.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji dla poszczególnych jego rodzajów wyznaczany jest według poniższych zasad:

1) wyznaczona zostaje kwota stanowiąca przekroczenie dopuszczalnego poziomu koncentracji,
2) wyznaczona zostaje wartość równa średniej arytmetycznej z wag ryzyka dla ekspozycji kredytowych,
3) wyznaczana jest kwota dodatkowego wymogu kapitałowego dla poszczególnych przekroczeń limitów koncentracji jako iloczyn:

kwota przekroczenia limitu x średnia arytmetyczna z wag ryzyka x 8%

Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Bank wyznacza wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej tylko dla portfela bankowego ze względu na to, że skala prowadzonej przez Bank działalności handlowej nie jest znacząca.

Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej, z tytułu:

1) ryzyka przeszacowania,
2) ryzyka bazowego,
3) ryzyka opcji klienta,
4) ryzyka krzywej dochodowości.

Dla każdego rodzaju ryzyka stopy procentowej, Bank określił dopuszczalne limity w „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" oraz w Uchwale w sprawie wprowadzenia limitów ograniczających ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym. Przekroczenie tych limitów generuje ryzyko, które nie może

być zabezpieczone w ramach bieżącej działalności i w takiej sytuacji Bank utworzy dodatkowy wymóg kapitałowy.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym stanowi kwota, która jest nadwyżką nad ustalonymi limitami dla poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym (przekroczenie dopuszczalnego limitu).

Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, stanowi sumę dodatkowych wymogów poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej.

Ryzyko płynności

Do oceny poziomu ryzyka płynności Bank wykorzystuje relację wartości posiadanych, na datę analizy, aktywów płynnych do aktywów ogółem, przy czym:

1) do aktywów płynnych Bank zalicza podstawową i uzupełniającą rezerwę płynności, wyliczoną dla nadzorczych norm płynności (A1 i A2),
2) aktywa ogółem – aktywa według wartości bilansowej netto (suma bilansowa netto).

Bank przyjmuje, że będzie utrzymywał minimalną wartość wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 20%.

W celu wyliczenia dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej zakładającej nagły spadek bazy depozytowej o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%.

Dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako roczny dodatkowy koszt utrzymania wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na minimalnym wymagalnym poziomie, przy założeniu zaistnienia sytuacji szokowej.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności oblicza się wg niżej opisanej zasady:

1) wyznacza się pomniejszoną wartość aktywów płynnych na dzień analizy, tzn. aktywa płynne pomniejsza się o 20% posiadanej na dzień analizy bazy depozytowej,
2) Bank przyjmuje założenie, że kwotę odpływu środków sfinansowano posiadanymi aktywami płynnymi,
3) Bank ustala brakującą kwotę aktywów płynnych do ustalonego wskaźnika udziału w aktywach ogółem na poziomie 20% po zaistnieniu sytuacji szokowej,
4) wyznaczane są koszty (w skali 12 miesięcy) ponoszone z tytułu utrzymania wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie 20% – jako iloczyn brakujących aktywów płynnych i różnicy oprocentowania środków pożyczanych i lokowanych w Banku Zrzeszającym,
5) za oprocentowanie środków pożyczanych z Banku Zrzeszającego przyjmuje się oprocentowanie dopuszczalnego debetu w rachunku rozliczeniowym plus prowizję od udzielonego limitu transakcyjnego – stawki aktualne na dzień oceny, natomiast dla oprocentowania lokat składanych w Banku Zrzeszającym przyjmuje się średnią stawkę oprocentowania oferowaną dla depozytów terminowych na okresy do 1 miesiąca włącznie – stawki aktualne na dzień oceny.

Ryzyko biznesowe

Bank w ocenie istotności ryzyka biznesowego dla potrzeb wyznaczania dodatkowego wymogu kapitałowego, dokonuje porównania wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok według planu finansowego zatwierdzonego przez Radę Nadzorczą z wielkością zrealizowaną na datę analizy.

Jeżeli różnica pomiędzy wartością planowaną wyniku finansowego netto na dany rok, a zrealizowaną na datę dokonywania oceny kapitału dodatkowego wartością wyniku finansowego netto, powiększoną o wartość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku jest dodatnia i większa niż 10% planowanego wyniku finansowego netto na dany rok, to Bank uznaje, że ryzyko biznesowe jest istotne i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy z tego tytułu.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego stanowi wartość dodatniej różnicy pomiędzy wartością planowanego wyniku finansowego netto na dany rok a zrealizowaną na datę analizy wielkością wyniku finansowego netto, powiększoną o wielkość wyniku planowanego do zrealizowania na okres pozostający do zakończenia roku.

Ryzyko kapitałowe

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy:

1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego,
2) koncentracji pakietów „dużych" udziałów.

Ryzyko koncentracji funduszu udziałowego

Oceny istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego, Bank dokonuje poprzez ustalenie udziału funduszu udziałowego w funduszach własnych, posiadanych na datę analizy.

Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli udział funduszu udziałowego w funduszach własnych stanowi powyżej 25%.

Dodatkowy wymóg kapitałowy dla ryzyka koncentracji funduszu udziałowego oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktyczną wartością funduszu udziałowego, a kwotą stanowiącą równowartość 25% funduszy własnych, przy zastosowaniu wagi 8%.

Fundusz udziałowy w ramach oceny ryzyka koncentracji uwzględnia się w wartości bilansowej (bez amortyzacji).

Ryzyko koncentracji „dużych" pakietów udziałów

Oceny istotności ryzyka koncentracji „dużych" pakietów udziałów Bank dokonuje poprzez ustalenie udziału sumy „dużych" pakietów udziałów w wartości bilansowej funduszu udziałowego na datę analizy.

Za „duży" pakiet udziałów Bank uznaje sumę wartości udziałów posiadanych przez jednego Członka Banku na poziomie co najmniej 45 tys. zł.

Bank uznaje ryzyko za istotne i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli w Banku występują „duże" pakiety udziałów i jeżeli suma „dużych" pakietów udziałów jest większa niż 40% funduszu udziałowego.

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji „dużych" pakietów udziałów, Bank oblicza jako różnicę pomiędzy wartością „dużego" pakietu udziałów, a wartością 45 tys. zł, przy zastosowaniu wagi 8%.

Kapitał wewnętrzny z tytułu „dużych" pakietów udziałów stanowi sumę wszystkich dodatkowych wymogów kapitałowych wyznaczonych dla każdego „dużego" pakietu udziałów odrębnie zgodnie z powyższa zasadą.

Końcowy dodatkowy wymóg na ryzyko kapitałowe

Dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kapitałowego stanowi większa z wartości wymogu:

1) na koncentrację funduszu udziałowego,
2) na koncentrację „dużych" pakietów udziałów.

Ryzyko utraty reputacji

Przy badaniu istotności ryzyka utraty reputacji Bank przeprowadza analizę zdarzeń przeszłych z okresu 6 miesięcy poprzedzających datę analizy, związanych z Bankiem oraz sektorem bankowym, poprzez udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

1) czy występowały przypadki negatywnej kampanii medialnej (prasa, radio, telewizja, Internet)?,
2) czy w Banku występował istotny wzrost skarg i zażaleń klientów na jakość świadczonych

usług?,

3) czy działalność innego banku (szczególnie spółdzielczego) mogła wpłynąć negatywnie na postrzeganie naszego Banku na lokalnym rynku usług bankowych?
4) czy w naszym Banku wystąpiły zdarzenia, mogące wpłynąć na negatywne postrzeganie jego wizerunku przez klientów?,
5) czy w skali całego systemu bankowego obserwowany jest spadek zaufania do banków wyrażający się głównie w postaci spadku bazy depozytowej?.

Jeżeli na którekolwiek z powyższych pytań Bank udzielił odpowiedzi pozytywnej („TAK"), Bank bada skalę odpływu środków depozytowych w analizowanym okresie, w którym, w ocenie Banku, wystąpiły negatywne zjawiska.

Bank uznaje, że ryzyko utraty reputacji jest ryzykiem istotnym i wyznacza dodatkowy wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli odpływ depozytów przewyższał 10% bazy depozytowej (sumy depozytów a`vista i terminowych wszystkich klientów).

Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka utraty reputacji, Bank oblicza od różnicy pomiędzy wysokością odpływu bazy depozytowej a wartością stanowiącą 10% bazy depozytowej, przy zastosowaniu wagi 8%.

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

   Nie dotyczy.

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

w tys. zł

L.p.	**Kategorie ekspozycji**	**Wymóg kapitałowy**
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	483
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8
4	Ekspozycje wobec instytucji	520
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	423
6	Ekspozycje detaliczne	444
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 770
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	224
9	Ekspozycje kapitałowe	129
10	Inne pozycje	351
	Razem metoda standardowa	6 352

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

w tys. zł

L.p.	**Rodzaj wymogu**	**Wymóg kapitałowy**
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. Rozporządzenia – portfel handlowy	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. Rozporządzenia – ryzyko walutowe	0

5. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł III rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia oraz ujawnione oddzielnie:

w tys. zł

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 315 i 316 Rozporządzenia – ryzyko operacyjne	1 302
2.	Wymogi ujawnione oddzielnie: ryzyko płynności ryzyko kapitałowe ryzyko biznesowe	 15 2 153

VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Na podstawie art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym od dnia 1 stycznia 2016 r. wskaźnik bufora antycyklicznego wynosi 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Rozwoju i Finansów w drodze rozporządzenia.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

1. Definicja pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości:

Bank do pozycji przeterminowanych zalicza ekspozycje, w przypadku których występuje przynajmniej jedna z poniższych sytuacji:

1) istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się w pełni przez dłużnika ze zobowiązań kredytowych wobec Banku, bez konieczności podejmowania działań takich jak realizacja zabezpieczenia,
2) okres przeterminowania przekracza 90 dni.

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej kategorii zaliczane są:

1) tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych,
2) wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Przy wyliczaniu kwoty przeterminowanej, w przypadku okresu przeterminowania przekraczającego 90 dni, Bank bierze pod uwagę wszystkie przeterminowane zobowiązania klienta wobec Banku z tytułu kapitału lub odsetek.

Przy wyliczania okresu przeterminowania stosuje się następujące zasady:

1) w przypadku salda debetowego liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia:
   a) przekroczenia przez dłużnika przyznanego limitu,
   b) obniżenia kwoty przyznanego limitu,
   c) powstania salda debetowego bez przyznanego limitu,
2) w przypadku kart kredytowych liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia, w którym upłynął termin płatności kwoty minimalnej,
3) w przypadku ekspozycji, dla których Bank dokonał odnowienia, przedłużenia, zmiany, odroczenia terminu spłaty lub kompensaty kredytów liczba dni przeterminowania liczona jest od dnia wystąpienia przeterminowania według nowych harmonogramów spłaty.

Bank uznaje, że istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się dłużnika ze zobowiązań, jeżeli:

1) zaprzestał naliczania odsetek od kredytu,
2) zaliczył ekspozycję do ekspozycji zagrożonych,
3) dokonał wewnętrznej restrukturyzacji zadłużenia w wyniku, której umorzył część kapitału, odsetek lub innych płatności.

Identyfikacja i klasyfikacja ekspozycji kredytowych zagrożonych utratą wartości.
Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
   a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
   b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego,
2) w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
   a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
   b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału, według danych aktualnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji.

Kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika Bank stosuje co najmniej raz na rok, na koniec dowolnego kwartału, w przypadku ekspozycji kredytowych spełniających łącznie następujące warunki:

1) ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne",
2) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza równowartości w złotych kwoty 1 mln euro, obliczonej według kursu średniego ustalonego przez Narodowy Bank Polski obowiązującego na dzień dokonywania klasyfikacji"
3) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 10 % funduszy własnych Banku.

Częstotliwość dokonywania klasyfikacji ekspozycji kredytowych przy zastosowaniu kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej, w odniesieniu do poszczególnych dłużników Banku ustalana jest każdorazowo na etapie podejmowania decyzji kredytowej oraz dokonywania przeglądu ekspozycji kredytowych.

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

Dla potrzeb naliczania odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej", „pod obserwacją", „poniżej standardu", „wątpliwe",

„stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jedn. Dz.U. z 2015r. poz. 2066) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw.

Dla ekspozycji przeterminowanych – jeżeli utworzono rezerwę celową lub odpis z tytułu utraty wartości nie niższej niż 20% wartości brutto niezabezpieczonej części ekspozycji, stosuje się wagę ryzyka ekspozycji 100%.

Dla ekspozycji przeterminowanych – jeżeli utworzono rezerwę celową lub odpis z tytułu utraty wartości w wysokości poniżej 20% wartości brutto niezabezpieczonej części ekspozycji, stosuje się wagę ryzyka ekspozycji 150%.

Na koniec 2016r. Bank nie posiadał rezerwy na ryzyko ogólne.

3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji:

w tys. zł

L.p.	**kategoria ekspozycji**	**całkowita kwota ekspozycji na 31.12.2016r.**	**średnia kwota ekspozycji w 2016r.**
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	27 073	29 781
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	30 161	27 909
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	101	82
4	Ekspozycje wobec instytucji	35 407	43 199
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	8 219	8 022
6	Ekspozycje detaliczne	8 078	7 813
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	59 591	58 538
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 244	2 706
9	Ekspozycje kapitałowe	1 617	1 477
10	Inne pozycje	10 121	9 615
	Razem metoda standardowa	182 612	189 142

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

   Nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie.

5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach:

w tys. zł

Lp.	typ kontrahenta / kategorie ekspozycji	sektor finansowy	sektor nie-finansowy	sektor nie-finansowy MŚP	sektor nie-finansowy osoby prywatne	sektor insty-tucji rządo-wych i samo-rządowych	inne pozycje
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	16 614	-	-	-	10 459	-
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	30 161	-
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	101	-	-	-	-
4	Ekspozycje wobec instytucji	35 407	-	-	-	-	-
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	8 219	8 219	-	-	-
6	Ekspozycje detaliczne	-	8 078	-	8 078	-	-
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	59 591	43 602	15 989	-	-
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	2 244	1 799	445	-	-
9	Ekspozycje kapitałowe	1 617	-	-	-	-	-
10	Inne pozycje	-	-	-	-	-	10 121
	Razem metoda standardowa	53 638	78 233	51 821	24 512	40 620	10 121

6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach:

w tys. zł

lp.	rezydualne terminy zapadalności / typ kontrahenta	do 1 m-ca	1-3 m-ce	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
1	sektor finansowy	36 204	0	0	0	0	0	0	0	0
2	sektor niefinansowy	8 044	2 639	3 411	6 828	10 935	18 544	13 805	9 861	1 710
	w tym: gospodarstwa domowe	5 639	1 882	2 346	5 031	8 332	14 192	11 350	9 432	1 710
	w tym: przedsiębiorstwa	2 404	755	1 062	1 791	2 589	4 319	2 434	405	0
3	sektor instytucji rządowych i samorządowych	148	720	1 083	1 505	5 113	14 725	6 871	0	0
	Razem	44 396	3 359	4 493	8 333	16 048	33 269	20 676	9 861	1 710

Ekspozycje przedstawiono według typu kontrahenta (wg wartości nominalnej).

7. Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, przedstawione oddzielnie w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego według stanu na 31.12.2016r.

Ekspozycje brutto przeterminowane:

w tys. zł

L.p.	Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe
1	Sektor finansowy	0	0
	- bez rozpoznanej utraty wartości	0	0
	- z rozpoznaną utratą wartości	0	0
2	Sektor niefinansowy	7 174	4 930
	- bez rozpoznanej utraty wartości	229	3
	- z rozpoznaną utratą wartości	6 945	4 927
3	w tym: Osoby prywatne	572	127
	- bez rozpoznanej utraty wartości	229	3
	- z rozpoznaną utratą wartości	343	124
4	w tym: Przedsiębiorstwa	6 602	4 803
	- bez rozpoznanej utraty wartości	0	0
	- z rozpoznaną utratą wartości	6 602	4 803
5	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0
	- bez rozpoznanej utraty wartości	0	0
	- z rozpoznaną utratą wartości	0	0

Ekspozycje brutto o utraconej wartości:

w tys. zł

L.p.	Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe
1	Sektor finansowy	0	0
2	Sektor niefinansowy	6 945	4 927
	- w sytuacji poniżej standardu	45	9
	- w sytuacji wątpliwej	133	16
	- w sytuacji straconej	6 767	4 902
3	w tym: Osoby prywatne	343	124
	- w sytuacji poniżej standardu	45	9
	- w sytuacji wątpliwej	133	16
	- w sytuacji straconej	165	99
4	w tym: Przedsiębiorstwa	6 602	4 803
	- w sytuacji poniżej standardu	0	0
	- w sytuacji wątpliwej	0	0

	- w sytuacji straconej	6 602	4 803
5	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0

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

   Nie dotyczy, Bank prowadzi działalność lokalnie.

9. Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie:

w tys. zł

Wyszczególnienie	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenie	Zmiana klasyfikacji	Spisanie – przeniesienie do ewidencji pozabilanso-wej	Rozwiązanie	Stan rezerw na koniec roku obrotowego
Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego	0	0	0	0	0	0
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	4 089	1 584	0	540	83	5 050
- poniżej standardu	11	1	-2	0	1	9
- wątpliwe	0	15	1	0	0	16
- stracone	3 981	1 469	3	540	11	4 902
Rezerwy celowe od należności sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	0	0	0
Razem:	4 089	1 584	0	540	83	5 050

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

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

Wg stanu na 31.12.2016 r. Bank nie posiada aktywów traktowanych jako obciążone.

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy, Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

w tys. zł

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b. Rozporządzenia – portfel handlowy	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. Rozporządzenia – ryzyko walutowe	0

XIII. Ryzyko operacyjne– art. 446 Rozporządzenia

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2016 r. wynosi 1 302 tys. zł.

2. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2016 roku podane są w poniższej tabeli:

Straty rzeczywiste w układzie macierzy bazylejskiej:

w tys. zł

Rodzaj zdarzenia	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia	Bankowość komercyjna
1. Oszustwo wewnętrzne	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	-	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	2	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	5	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	2	-	-

Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2016r.:

Rodzaj zdarzenia	Ilość	Straty rzeczywiste w tys. zł.
1. Oszustwo wewnętrzne	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1	-
5. Uszkodzenia aktywów	15	2
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	75	5

7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	228	2
Razem	321	9

3. W 2016 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące straty przekraczające akceptowany poziom ryzyka ustalony na poziomie 5% wymogu kapitałowego , wyznaczonego na ryzyko operacyjne, tj. 65 tys. zł.

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

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

Bank stosuje politykę (zasady) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i zobowiązań, ustalania przychodów i kosztów oraz zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny aktywów finansowych, zgodnie z ustawą o rachunkowości (tekst jednolity Dz.U. z 2016 roku poz. 1047 z późn. zmianami) oraz rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz.U. z 2013 roku poz. 329).

Bank kwalifikuje instrumenty finansowe do następujących kategorii:
1) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, w tym aktywa przeznaczone do obrotu,
2) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności,
3) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży.

W swoim portfelu Bank posiada następujące instrumenty finansowe:
1) utrzymywane do terminu zapadalności:

w tys. zł

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość godziwa wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość bilansowa wg stanu na 31.12.2016 r.
Bony pieniężne NBP	15 807	15 807

2) dostępne do sprzedaży:

w tys. zł

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość godziwa wg stanu na 31.12.2016 r.	Wartość bilansowa wg stanu na 31.12.2016 r.
Obligacje skarbowe WS0922	2 341	2 341
Obligacje skarbowe DS1017	1 040	1 040
Obligacje skarbowe DS1019	2 198	2 198
Obligacje skarbowe WZ0121	1 991	1 991
Obligacje skarbowe WZ0124	1 924	1 924
Obligacje skarbowe PS0721	965	965
Razem	10 459	10 459

Posiadane przez Bank obligacje skarbowe są instrumentami finansowymi znajdującymi się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym). Bank nie posiada instrumentów finansowych znajdujących się

w obrocie pozagiełdowym. Natomiast posiadane przez Bank bony pieniężne NBP są papierami wartościowymi z nieograniczoną zbywalnością, które nie znajdują się w obrocie na rynku giełdowym i rynku pozagiełdowym. Ponadto Bank posiada w swoim portfelu papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością, tj. akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. o wartości 1 680 tys. zł. Wartość rynkowa posiadanych instrumentów finansowych nie różni się od wartości wykazanej w bilansie.

W 2016 roku w Banku nie było zrealizowanych zysków lub strat ze sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym w zakresie ekspozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

W 2016 roku wystąpiły w Banku niezrealizowane zyski i straty z aktualizacji wyceny poniższych instrumentów finansowych:

w tys. zł

Nazwa instrumentu finansowego	Niezrealizowane straty	Niezrealizowane zyski
Obligacje skarbowe WS0922	24	0
Obligacje skarbowe DS1017	0	15
Obligacje skarbowe DS1019	9	0
Obligacje skarbowe WZ0121	16	0
Obligacje skarbowe WZ0124	72	0
Obligacje skarbowe PS0721	25	0
Razem	146	15

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

1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej:

   Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym definiowane jest jako ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje).

   Profil ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych rodzajów ryzyka:
   1) niedopasowania terminów przeszacowania,
   2) bazowego,
   3) opcji klienta,
   4) krzywej dochodowości.

   Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz niekorzystnymi i trudnymi do przewidzenia zmianami rynkowych stóp procentowych.

   W ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym Bank będzie dążył do utrzymania wrażliwości bilansu na zmiany rynkowych stóp procentowych na poziomie nieprzekraczającym wartości granicznych, wynikających z zatwierdzonych limitów.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, ryzykiem krzywej dochodowości oraz kontroli ryzyka opcji klienta.

Najważniejsze kategorie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym w Banku to ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, ponieważ według obserwacji historycznych w największym stopniu wpływają one na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:
1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

W analizie ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym uwzględnia się wszystkie aktywa oprocentowane, z wyłączeniem kredytów w sytuacji zagrożonej, przy czym analiza wpływu kredytów zagrożonych na zmianę dochodu stanowi część sporządzanej miesięcznej analizy ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym.

Analiza ryzyka przeszacowania

Do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko przeszacowania Bank stosuje metodę luki stopy procentowej. Analiza luki polega na określeniu wielkości niedopasowania między wrażliwymi na zmiany stopy procentowej aktywami i pasywami w poszczególnych przedziałach czasowych, uwzględniających pierwszy możliwy termin zmian (przeszacowania) stóp procentowych. W analizie uwzględniane są tylko pozycje, które są wrażliwe na zmiany stóp procentowych. W przypadku występowania pozycji o niskim oprocentowaniu (w szczególności, dla których zakładana zmiana stóp procentowych jest wyższa od poziomu oprocentowania danej pozycji, niezależnie od kierunku zmian stóp rynkowych) są one wyłączane z pomiaru ryzyka i analizy luki.

Test warunków skrajnych przeprowadzany jest w comiesięcznej analizie. Przy wyliczaniu poziomu ryzyka w zaistnieniu warunków skrajnych zakłada się nagłą i nieoczekiwaną zmianę poziomu stóp procentowych o 2 punkty procentowe (200 punktów bazowych).
W teście warunków skrajnych uwzględnia się pozycje, których wysokość oprocentowania jest niższa niż założony przedział zmian; w takich przypadkach zmianę wyniku na tych pozycjach oblicza się przyjmując dopuszczalny maksymalny poziom zmian w oparciu o średnie ważone oprocentowanie dla danej grupy (np. obniżenie oprocentowania aktywów oprocentowanych poniżej 2% do zera).
Bank narażony jest na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym w przypadku gdy luka jest:
1) ujemna (pozycja krótka) – tj. w danym przedziale terminu przeszacowania pasywa wrażliwe są większe od aktywów wrażliwych,
2) dodatnia (pozycja długa) – tj. w danym przedziale terminu przeszacowania występuje nadwyżka aktywów wrażliwych nad pasywami wrażliwymi.

Analiza ryzyka bazowego

Pomiar ryzyka bazowego następuje poprzez zestawienie aktywów i pasywów w podziale na okresy przeszacowania, według poszczególnych stawek bazowych.
Do pomiaru ryzyka przyjmuje się następujące stawki bazowe (stopy referencyjne):
1) stopę redyskontową weksli przyjmowanych od banków do redyskonta przez Narodowy Bank Polski; łącznie ze stopą redyskonta uwzględnia się pozostałe stopy podstawowe NBP;
2) stawkę WIBID / WIBOR;

3) rentowność bonów skarbowych.

Bank określa otwartą pozycję w niedopasowaniu aktywów i pasywów odsetkowych o oprocentowaniu zmiennym dla każdej ze stawek bazowych.

Analiza ryzyka krzywej dochodowości

Bank bada ryzyko krzywej dochodowości poprzez sporządzenie luki stopy procentowej aktywów i pasywów indeksowanych do stawek WIBID/WIBOR, w tym dłużnych papierów wartościowych, których oprocentowanie oparte jest o stawki WIBID/WIBOR.

Luka sporządzana jest przy uwzględnieniu przedziałów przeszacowania odpowiednich dla stawek WIBID/WIBOR.

Bank dokonuje badania wpływu niekorzystnych zmian kształtu krzywej dochodowości na wynik odsetkowy poprzez obliczenie sumy składającej się z iloczynów wielkości luk w danych przedziałach przeszacowania oraz odpowiedniej, założonej zmiany stopy procentowej, z jednoczesnym uwzględnieniem daty możliwego przeszacowania stop procentowych dla danej luki.

Analiza ryzyka opcji klienta

Bank dokonuje analizy poziomu wykorzystywania opcji klienta w przypadku gdy poziom kredytów o stałej stopie procentowej przekracza 25% obliga kredytowego lub poziom depozytów o stałej stopie procentowej przekracza 25% bazy depozytowej. W Banku nie występuje ryzyko opcji klienta.

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest w cyklach miesięcznych. Przedstawiana jest Zarządowi z częstotliwością miesięczną, natomiast Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną.

2. Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty:

Ryzyko przeszacowania

Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w okresie 12 miesięcy, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych są następujące:

1) przy wariancie spadkowym stóp procentowych założono zmianę stóp procentowych o 1 pp. Nie uwzględnia się aktywów i pasywów z oprocentowaniem poniżej 1%. Efektem tej symulacji jest wartość ryzyka przeszacowania stanowiąca kwotę – 691 tys. zł.

Ryzyko przeszacowania - limit zmian dochodu odsetkowego	
Dochód w skali 12 m-cy w tys. zł	4 656 tys. zł
Zmiana dochodu w tys. zł	-691 tys. zł
Udział ryzyka	14,85%
Ustanowiony limit	16,00%
Wykorzystanie limitu	92,81%

2) przy wariancie szokowym – test warunków skrajnych – zakłada się szokową zmianę stóp procentowych na poziomie 2%. Uwzględnione są pozycje, których wysokość oprocentowania jest niższa niż 2%. Zmianę wyniku na tych pozycjach oblicza się przyjmując dopuszczalny maksymalny poziom zmian, w oparciu o średnie ważone oprocentowanie dla danej grupy. Przeprowadzony test warunków skrajnych wykazał, że kwota ryzyka wynosi -1.408 tys. zł, co stanowi 8,74% funduszy własnych.

Ryzyko przeszacowania - test warunków skrajnych	
Fundusze własne w tys. zł	16 107 tys. zł
Zmiana dochodu w tys. zł	-1 408 tys. zł
Udział ryzyka	8,74%
Ustanowiony limit	9,50%
Wykorzystanie limitu	92,02%

Ryzyko bazowe

W analizie zakłada się szokowe niedopasowanie zmiany stawek bazowych o 35 punktów bazowych, dla grupy aktywów i pasywów opartych na zmiennej stopie procentowej: Redyskonto NBP oraz Stawka WIBID/WIBOR. W analizie uwzględnia się wszystkie pozycje aktywów i pasywów tych grup, bez względu na wysokość stopy procentowej. Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany stawek bazowych o 0,35pp. wyrażona wartością bezwzględną wynosi 151 tys. zł, co stanowi 0,94% funduszy własnych.

Ryzyko bazowe	
Fundusze własne w tys. zł	16 107 tys. zł
Zmiana dochodu w tys. zł	151 tys. zł
Udział ryzyka	0,94%
Ustanowiony limit	1,10%
Wykorzystanie limitu	85,36%

Ryzyko krzywej dochodowości

W analizie zakłada się szokowe niedopasowanie zmiany stawek bazowych o -12 punktów bazowych, dla grupy aktywów i pasywów: Stawka WIBID/WIBOR.

W analizie uwzględnia się wszystkie pozycje aktywów i pasywów tej grupy, wg stopy stałej oraz zmiennej, bez względu na wysokość stopy procentowej. Efektem tej symulacji jest wartość ryzyka krzywej dochodowości stanowiąca kwotę -83 tys. zł, co stanowi 0,52% funduszy własnych.

Ryzyko krzywej dochodowości	
Fundusze własne w tys. zł	16 107 tys. zł
Zmiana dochodu w tys. zł	-83 tys. zł
Udział ryzyka	0,52%
Ustanowiony limit	0,70%
Wykorzystanie limitu	73,86%

Ryzyko opcji klienta

Poziom kredytów o stałej stopie procentowej nie przekracza 25% obliga kredytowego. Obecnie wynosi 1,21% obliga kredytowego.

Poziom depozytów o stałej stopie procentowej nie przekracza 25% bazy depozytowej. Obecnie wynosi 0,28% bazy depozytowej.

Ryzyko opcji klienta – nie występuje.

Limity długoterminowe:

Limity pozycyjne (długoterminowe) ustalono jako wartość luki w przedziałach przeszacowania powyżej 12 miesięcy, w relacji do funduszy własnych na dzień analizy.

Przedział	Ustanowiony limit w relacji do funduszy własnych	Luka dopuszczalna w tys. zł	Luka uzyskana w tys. zł	Wykorzystanie limitu
1 - 3 lat	30%	4 832	2 308	47,77%
pow. 3 lat	50%	8 054	3 005	37,31%

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. Polityka w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka jest w Banku realizowana na podstawie „Polityki wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego" uchwalanej przez Zarząd i zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą oraz „Zasad przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" i „Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego" uchwalanych przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2016 roku 3 razy. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

2. Wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są zależne od określonych indywidualnie dla każdego Członka Zarządu oceny ilościowej oraz oceny jakościowej.
   Rada Nadzorcza na potrzeby przyznania zmiennych składników wynagrodzeń ustala w formie uchwały KPI dla każdego z Członków Zarządu na rok obrotowy, a po jego zakończeniu dokonuje oceny stopnia realizacji KPI (ocena ilościowa) oraz oceny jakościowej dla każdego z Członków Zarządu.
   Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych dla Członków Zarządu uzależniona jest od stopnia realizacji KPI (ocena ilościowa) i nie może stanowić więcej niż 50% wynagrodzenia zasadniczego Członka Zarządu za rok obrotowy.

3. Kryteria stosowanych przy pomiarze wyników to:
   1) Stopień realizacji KPI (ocena ilościowa),
   2) Wynik oceny jakościowej.

   W 2016r. wskaźniki KPI zostały określone dla każdej z osób objętych polityką na następującym poziomie:

nazwa wskaźnika KPI	**jednostka**	**sposób wyliczenia KPI**	**wartości graniczne**		**waga wskaźnika KPI (%)**
			maksymalna 100%	**minimalna 0%**	
wynik na działalności bankowej	tys. zł	pozycja z rachunku zysków i strat za rok 2016; osiągnięcie wartości poniżej minimalnej nie daje prawa do świadczenia rocznego w części wynikającej z wykonania tego KPI; osiągnięcie wartości powyżej maksymalnej nie daje prawa do świadczenia rocznego w wysokości wyższej, niż wyliczona dla wartości maksymalnej	10 000,00	7000,00	35,00%
wskaźnik ROE netto (stopa zwrotu z kapitału)	%	zysk(strata) netto / fundusze własne i uzupełniające - stan na 31.12.2016r.; osiągnięcie wartości poniżej minimalnej nie daje prawa do świadczenia rocznego w części wynikającej z wykonania tego KPI; osiągnięcie wartości powyżej maksymalnej nie daje prawa do świadczenia rocznego w wysokości wyższej, niż wyliczona dla wartości maksymalnej	4,50	2,90	30,00%

wskaźnik kredytów zagrożonych	%	kredyty zagrożone brutto/portfel kredytowy ogółem brutto wg stanu na 31.12.2016r.; osiągnięcie wartości wyższej, niż minimalna (powyżej 7,3%) nie daje prawa do świadczenia rocznego w części wynikającej z wykonania tego KPI; osiągnięcie wartości niższej, niż maksymalna (poniżej 5,7%) nie daje prawa do świadczenia rocznego w wysokości wyższej, niż wyliczona dla wartości maksymalnej	5,70	7,30	20,00%
współczynnik kapitałowy CET 1	%	zgodnie z obowiązującą w Banku metodyką, wg stanu na 31.12.2016r.; osiągnięcie wartości poniżej minimalnej oraz powyżej maksymalnej nie daje prawa do świadczenia rocznego w części wynikającej z wykonania tego KPI; osiągnięcie wartości w przedziale wartości granicznych daje prawa do świadczenia rocznego w pełnej wysokości w części wynikającej z wykonania tego KPI.	16	13,25	15,00%

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych (ustalony zgodnie z § 25 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach):
   Składnik zmienny wynagrodzenia nie przekracza 8% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdego z Członków Zarządu.

5. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

6. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa:

w tys. zł

Obszar	**Kwota**
Zarządzanie Bankiem	481

7. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzenia osób, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka:

w tys. zł

	Kwota
Wynagrodzenie stałe	443
Wynagrodzenie zmienne	38
Liczba osób uzyskujących odprawy	0
Wartość odpraw	0
Najwyższa wypłata odprawy	0

Bank prowadzi wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm.). Wykaz stanowi załącznik do „Polityki wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego" uchwalanej przez Zarząd i zatwierdzanej przez Radę Nadzorczą. Wykaz obejmuje wszystkich członków Zarządu i Rady Nadzorczej. W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia.

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

   Nie dotyczy

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, poniżej zaprezentowano informacje na temat wskaźnika dźwigni obliczonego zgodnie z art. 429 Rozporządzenia, oraz zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 1 do ww. Rozporządzenia. W celu przejrzystości danych zawartych w poniższej tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację zgodną ze wzorem załącznika nr 1 do ww. Rozporządzenia.

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych

w tys. zł

Dzień odniesienia	31.12.2016 r.
Nazwa podmiotu	Beskidzki Bank Spółdzielczy
Poziom stosowania	indywidualny

LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	178 099
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 527
7	Inne korekty	(3 668)
8	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni**	177 958

LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	174 512
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(81)
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	174 431
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	8 181
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(4 654)
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)**	3 527
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	**Kapitał Tier I**	16 107
21	**Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)**	177 958
Wskaźnik dźwigni		
22	**Wskaźnik dźwigni**	9,05
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	174 431
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	174 431
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	27 073
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	30 262
EU-7	Instytucje	35 407
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	54 426

EU-9	Ekspozycje detaliczne	7 049
EU-10	Przedsiębiorstwa	6 232
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 244
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	11 738

LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

		Kolumna
		Dowolny format
Wiersz		
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Bank zarządza ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej na podstawie „Polityki kapitałowej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni wg stanu na 31.12.2016 r. w wysokości 9,05 kształtuje się na porównywalnym poziomie do poprzedniego ujawnienia informacji tj. wg stanu na 31.12.2015 r. w wysokości 9,25. Na spadek wskaźnika dźwigni miał wpływ znaczny wzrost miary ekspozycji całkowitej w związku ze wzrostem sumy bilansowej oraz wzrostem zobowiązań pozabilansowych.

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

Nie dotyczy

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

2. Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi.
   Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi zostały określone w „Polityce kredytowej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, "Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności" oraz „Zasadach monitoringu zabezpieczeń wierzytelności w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”

   Bank ocenia i weryfikuje jakość zabezpieczenia ekspozycji kredytowej według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, dostępu i możliwości kontroli w całym okresie kredytowania, jego wpływu na poziom tworzonych rezerw.
   Poziom zabezpieczenia jest systematycznie monitorowany zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, określającymi zasady weryfikacji wartości zabezpieczeń oraz sposoby reagowania na negatywne zmiany ich poziomu.

Kryteria, jakie powinno spełniać zabezpieczenie oraz szczegółowe warunki ustalania wartości zabezpieczeń, określone zostały w wewnętrznych procedurach Banku, a w szczególności w „Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności".
Szczególne warunki w zakresie ustalania wartości muszą spełniać zabezpieczenia hipoteczne. Bank preferuje przyjmowanie wycen nieruchomości dokonywanych z zastosowaniem podejścia porównawczego. Wskaźnikiem oceny adekwatności zabezpieczenia hipotecznego, stosowanym w Banku, jest wskaźnik LtV. Dokonując oceny i monitorowania wartości zabezpieczenia na nieruchomości, Bank korzysta z informacji pochodzących z wiarygodnych źródeł zewnętrznych i wewnętrznych, w tym z wyników przeprowadzanych analiz zmian zachodzących na rynku nieruchomości. Do analiz tych Bank wykorzystuje dane uzyskane z Systemu AMRON.

3. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję.

Zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności" Bank stosuje następujące formy zabezpieczeń wierzytelności:
- weksel in blanco,
- poręczenie wekslowe,
- poręczenie według prawa cywilnego,
- gwarancję bankową,
- przelew wierzytelności na zabezpieczenie (cesja),
- przelew praw z umów ubezpieczeniowych,
- przystąpienie do długu i przejęcie długu,
- przewłaszczenie na zabezpieczenie,
- zastaw rejestrowy oraz zastaw ustawowy i zwykły,
- kaucję pieniężną,
- blokadę środków pieniężnych na rachunku bankowym,
- hipotekę,
- pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
- ubezpieczenie kredytu,
- oświadczenia dłużnika o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 4, 5 lub 6 Kodeksu postępowania cywilnego.

Bank preferuje w szczególności zabezpieczenia kredytów i pożyczek, które:
1) umożliwiają pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych w 100%, w przypadku przeklasyfikowania kredytu/pożyczki do kategorii „zagrożone",
2) w przypadku których przejęcie przedmiotu zabezpieczenia przez Bank i/lub jego sprzedaż na rynku po cenie pokrywającej wierzytelność Banku nie stanowi problemu.
3) zapewniają Bankowi maksimum ochrony jego interesów na wypadek, gdyby kredytobiorca/pożyczkobiorca z jakichkolwiek powodów zaprzestał spłaty kredytu/pożyczki.

4. Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

5. Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczenia ryzyka kredytowego.

Kapitał uznany Banku na dzień sprawozdawczy =	**16 107 283,88**

Zaangażowania według rodzaju zabezpieczenia	**Limit udziału zabezpieczenia w uznanym kapitale Banku [%]**	**Zaangażowanie* w zabezpieczenie na dzień sprawozdawczy**	**Udział zabezpieczenia w uznanym kapitale Banku wg stanu na dzień sprawozdawczy [%]**	**Wykorzystanie limitu [%]**
Weksel własny in blanco	280%	**35 243 099,66**	**218,80%**	**78,14%**
Poręczenie według prawa wekslowego	60%	**7 488 896,40**	**46,49%**	**77,49%**
Poręczenie według prawa cywilnego	60%	**779 291,56**	**4,84%**	**8,06%**
Zastaw rejestrowy	60%	**679 794,55**	**4,22%**	**7,03%**
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	50%	**1 195 806,97**	**7,42%**	**14,85%**
Blokada środków pieniężnych	100%	**138 235,68**	**0,86%**	**0,86%**
Kaucja	100%	**500 000,00**	**3,10%**	**3,10%**
Cesja wierzytelności	50%	**930 614,71**	**5,78%**	**11,56%**
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	200%	**19 001 657,09**	**117,97%**	**58,98%**
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	600%	**43 123 766,28**	**267,73%**	**44,62%**
Gwarancja	100%	**623 734,91**	**3,87%**	**3,87%**
Ubezpieczenie kredytu	10%	**0,00**	**0,00%**	**0,00%**
Inne formy zabezpieczeń prawnych	50%	**3 937 340,10**	**24,44%**	**48,89%**
Ekspozycje nie zabezpieczone	50%	**647 002,54**	**4,02%**	**8,03%**

* na zaangażowanie w poszczególne rodzaje zabezpieczenia składają się:

1) zadłużenia w kapitale

2) zobowiązania pozabilansowe

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454 Rozporządzenia

Nie dotyczy

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia

Nie dotyczy

XXIII. Dodatkowe informacje wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r. dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja nr 18)

Podstawę zarzadzania ryzykiem płynności w Banku stanowią „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym", „Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Beskidzkim Banku Spółdzielczym", „Instrukcja zarządzania płynnością finansową w Beskidzkim Banku Spółdzielczym" oraz uchwała dotycząca wprowadzenia limitów ograniczających ryzyko płynności finansowej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych oraz w rekomendacjach nadzoru bankowego. Bank posiada system limitów, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji zachwiania płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. Zarządzanie płynnością należy do najważniejszych zadań Banku, bowiem poprzez zapewnienie Bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych, ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Syntetycznym wyrazem wspomnianych celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest utrzymanie tolerancji na ryzyko zgodnie z założonym apetytem na ryzyko, określonym poprzez wskaźniki mierzalne. Na koniec 2016 roku cele strategiczne w zakresie płynności zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela:

Apetyt/tolerancja na ryzyko płynności

Nazwa wskaźnika	Apetyt/tolerancja na ryzyko	Wartość na dzień analizy
Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem – M1	minimum 0,20	0,36
Wskaźnik LCR	minimum 80%	487,42%

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

1) Rada Nadzorcza Beskidzkiego Banku Spółdzielczego,
2) Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego,
3) członek Zarządu wyznaczony w „Regulaminie działania Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego" w ramach systemu zarządzania ryzykiem, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem płynności,
4) Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną, pełniący funkcję konsultacyjną, którego skład określa odrębna uchwała Zarządu,
5) Zastępca Głównego Księgowego,
6) Komitet Zarządzania Ryzykami,
7) Stanowisko Audytu Wewnętrznego,
8) Stanowisko Zgodności,
9) Kierownik Zespołu Strategii i Ryzyk,

10) Zespół Strategii i Ryzyk,
11) Wydział Obsługi Klienta,
12) Pracownicy obsługujący klientów w zakresie udzielania kredytów,
13) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów.

Rada Nadzorcza:

1) w zakresie swoich kompetencji sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz za nadzór nad efektywnością metod zarządzania tym ryzykiem,
2) zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd,
3) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku odpowiadającą profilowi działania Banku, która będzie wprowadzała podział realizowanych zadań w zakresie zarządzania płynnością, zapewniający niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
4) nadzoruje system kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności Banku w zakresie ryzyka płynności i ocenia go w ramach corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku,
5) zapewnia, by członkowie Zarządu posiadali właściwe kompetencje,
6) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności, w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku,
7) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
8) analizuje raz na kwartał raporty w zakresie poziomu płynności Banku oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów.

Zarząd:

1) w zakresie swych kompetencji, ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności Banku oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem,
2) wyznacza osoby odpowiedzialne za wprowadzenie i realizację polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
3) określa tolerancję ryzyka płynności, zgodną z apetytem na ryzyko Banku, adekwatną do strategii działalności oraz do roli, jaką Bank pełni w systemie finansowym i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej,
4) projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności,
5) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej obejmującego działalność Banku w zakresie ryzyka płynności,
6) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku odpowiadającą profilowi działania Banku, która będzie wprowadzała podział realizowanych zadań w zakresie zarządzania płynnością, zapewniający niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
7) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
8) zapewnia przeprowadzanie regularnego przeglądu oraz testów możliwości pozyskania finansowania, które umożliwią ocenę ich efektywności pod kątem dostarczenia płynności w krótkim, średnim i długim okresie,
9) zatwierdza plan awaryjny płynności,
10) nadzoruje testy warunków skrajnych, w tym:
    a) zapewnia, aby testy warunków skrajnych były analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona,
    b) omawia rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych,

c) zapewnia, by rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku,
d) dokonuje przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych,
e) raportuje wnioski z testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej,

11) odpowiedzialny jest za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady Polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami,
12) odpowiada za system informacji zarządczej i nadzorczej oraz poprawność polityki informacyjnej (ujawnień) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
13) przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku,
14) co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej Polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian, w szczególności pod kątem prawidłowości realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności w prowadzonej działalności oraz pod kątem badania rzetelności składanych sprawozdań i informacji. Zarząd informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny.

Członek Zarządu odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem płynności:
1) pełni nadzór nad zapewnieniem płynności finansowej Banku,
2) podejmuje decyzje po zapoznaniu się z propozycjami Zespołu ds. zarządzania płynnością śróddzienną, dotyczącymi zagospodarowywania środków finansowych Banku,
3) sygnalizuje Zarządowi wszelkie zagrożenia śróddziennej płynności finansowej.

Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną:
1) uczestniczy w optymalnym zarządzaniu środkami finansowymi Banku,
2) odpowiada za przedkładanie propozycji Członkowi Zarządu w sprawie zagospodarowania wolnych środków, z uwzględnieniem okresu zadeklarowania, wielkości lokowanych kwot, stawek oprocentowania, rodzaju instrumentu finansowego, które to elementy mają zapewnić optymalne zarządzanie środkami Banku.

Zastępca Głównego Księgowego, a w jego zastępstwie upoważniony pracownik Wydziału Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów:
1) planuje i utrzymuje nadwyżki płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, w tym dokonuje transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności,
2) planuje zapotrzebowanie, a także zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych,
3) na podstawie informacji otrzymanych z komórek organizacyjnych sporządza analizę śróddziennej płynności finansowej.

Komitet Zarządzania Ryzykami:
ma charakter organu opiniodawczego dla Zarządu. Zadaniem KZR jest:
1) opiniowanie działań zmierzających do optymalizacji procesu zarządzania ryzykiem płynności Banku w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka płynności,
2) opiniowanie propozycji ustanowienia lub aktualizacji limitów płynności wynikających z regulacji wewnętrznych Banku,
3) opiniowanie regulacji wewnętrznych Banku dotyczących ryzyka płynności.

Stanowisko Audytu Wewnętrznego:
w zakresie zarządzania płynnością dostarcza Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi informacji,

przygotowanych zgodnie z badaniami audytowymi, dokonanymi według zatwierdzonego planu kontroli, dotyczących:

1) przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem płynnością;
2) funkcjonowania w Banku systemu informacji zarządczej, obejmującego zagadnienia dotyczące płynności;
3) skuteczności ujawniania w ramach kontroli wewnętrznej błędów i nieprawidłowości związanych z zarządzaniem płynnością oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
4) realizacji określonych i wymaganych przez Zarząd celów i polityki Banku w zakresie płynności finansowej;
5) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych, dotyczących ewidencjonowania zdarzeń dotyczących płynności;
6) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego w zakresie zarządzania płynnością;
7) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego w aspekcie zarządzania płynnością;
8) oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji w zakresie zarządzania płynnością.

Stanowisko Zgodności:
w zakresie zarządzania płynnością identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.

Kierownik Zespołu Strategii i Ryzyk:

1) jest zobowiązany w ciągu 5 dni roboczych po dniu, w którym nadzorcze miary płynności ukształtowały się poniżej limitów ostrożnościowych, zawiadomić o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego,
2) jest zobowiązany niezwłocznie zawiadomić Komisję Nadzoru Finansowego o obniżeniu wskaźnika LCR poniżej poziomu limitu zewnętrznego.

Zespół Strategii i Ryzyk (SR) odpowiada za:

1) opracowywanie projektów zasad zarządzania ryzykiem płynności,
2) identyfikację i pomiar ryzyka płynności (w szczególności sporządzanie luki płynności i urealnionej luki płynności),
3) sporządzanie prognoz przepływów pieniężnych Banku,
4) obliczanie nadzorczych miar płynności i ich dokumentowanie,
5) monitorowanie przestrzegania akceptowanego poziomu ryzyka płynności (kontrola przestrzegania limitów),
6) monitorowanie wskaźników obrazujących ryzyko płynności,
7) analizę nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
8) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
9) opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich KZR do opiniowania, a Zarządowi do podjęcia decyzji,
10) formułowanie wniosków i propozycji zmierzających do ograniczenia ryzyka płynności,
11) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów oraz wyjaśnianie przyczyn

powodujących te przekroczenia,

12) obliczanie wskaźnika LCR,
13) przekazywanie na każdy dzień sprawozdawczy wyliczenia nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR do akceptacji Członkowi Zarządu. Wyniki wyliczenia nadzorczych miar płynności oraz wskaźnika LCR wpisywane są ponadto pod analizą śróddziennej płynności finansowej Banku,
14) przekazywanie do banku zrzeszającego w ramach sprawozdawczości finansowej LIQUIDITY 2 ITS (wskaźnik płynności krótkoterminowej), ADDITIONAL LIQUIDITY MONITORING METRICS oraz NSFR ITS (wskaźnik stabilnego finansowania) w terminach i na zasadach określonym w „Instrukcji sporządzania sprawozdawczości dla zewnętrznych instytucji w Beskidzkim Banku Spółdzielczym".

Wydział Obsługi Klienta:

1) jest zobowiązany do przekazywania do Wydziału Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów drogą elektroniczną codziennej informacji do godz. 14.30 o:
   a) kwotach odprowadzeń gotówki lub o kwotach zapotrzebowania na gotówkę,
   b) planowanych wypłatach z rachunków klientów i likwidacjach depozytów w kwotach powyżej 100 tys. zł,
   c) zakładanych przez klientów lokatach z nowych środków przekazywanych do Banku w kwotach powyżej 100 tys. zł oraz o odnawianiu lokat o takich wartościach na nowy okres.
2) jest zobowiązany przekazywać Zespołowi SR drogą elektroniczną na adres cotygodniowej informacji do godz. 14.30 w piątek o planowanych na przyszły tydzień:
   a) wypłatach z rachunków klientów i likwidacjach depozytów w kwotach powyżej 100 tys. zł,
   b) zakładanych przez klientów lokatach z nowych środków przekazywanych do Banku w kwotach powyżej 100 tys. zł oraz o planowanych odnowieniach lokat o takich wartościach na nowy okres.
3) jest zobowiązany do przekazywania do Zespołu SR drogą elektroniczną miesięcznej informacji, niezbędnej do przeprowadzenia analizy planowanych przepływów środków pieniężnych na nadchodzący miesiąc, w terminie do przedostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc analizowany, w zakresie:
   a) wzrostu depozytów,
   b) wypłaty depozytów,
   c) wycofania depozytów przed terminem wymagalności,
   d) innych wpływów i wypływów.

Pracownicy obsługujący klientów w zakresie udzielania kredytów:

1) zobowiązani są do przekazywania do Wydziału Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów, do godz. 14.30 drogą elektroniczną codziennej informacji o planowanych w następnym dniu roboczym wypłatach kredytów w kwocie powyżej 100 tys. zł.
2) zobowiązani są do przekazania do Zespołu SR w każdy piątek do godz. 14.30 drogą elektroniczną informacji o planowanych w następnym tygodniu wypłatach kredytów w kwocie powyżej 100 tys. zł oraz o planowanych przedterminowych spłatach kredytów w kwotach powyżej 500 tys. zł.
3) zobowiązani są do przekazania do Zespołu SR drogą elektroniczną miesięcznej informacji, niezbędnej do przeprowadzenia analizy planowanych przepływów środków pieniężnych na nadchodzący miesiąc w terminie do przedostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc analizowany w zakresie:
   a) zobowiązań z tytułu udzielonych kredytów,

b) uruchomienia nowych kredytów,
c) innych wpływów i wypływów.

Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów:

1) jest zobowiązany do przekazywania do Zastępcy Głównego Księgowego drogą elektroniczną codziennej, bieżącej informacji do godz. 14.30 o stanie rachunku bieżącego na początek dnia operacyjnego, o zakupie lub sprzedaży waluty oraz o kwotach zewnętrznych operacji obciążeniowych i uznaniowych.
2) jest zobowiązany do przekazywania do Zespołu SR drogą elektroniczną miesięcznej informacji, niezbędnej do przeprowadzenia analizy planowanych przepływów środków pieniężnych na nadchodzący miesiąc, w terminie do przedostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc analizowany, w zakresie:
   a) zapadających lokat międzybankowych,
   b) odsetek do otrzymania od lokat międzybankowych,
   c) kredytu w banku zrzeszającym,
   d) sprzedaży aktywów,
   e) wykupu papierów wartościowych,
   f) odsetek do zapłacenia od kredytów w banku zrzeszającym,
   g) zakupu aktywów,
   h) zakupu papierów wartościowych,
   i) kosztów ogólnych Banku,
   j) zwiększenia stanu kredytów w banku zrzeszającym,
   k) innych wpływów i wypływów.
3) w terminie do 10 dni roboczych przekazuje do banku zrzeszającego w ramach sprawozdawczości finansowej FINREP, zestawienie kalkulacji nadzorczych miar płynności za ostatni dzień miesiąca.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

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

Składniki nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2016r. zaprezentowano poniżej:

Nadwyżka płynności (tys. zł)

Wyszczególnienie	**Stan na 31.12.2016r.**
Środki pieniężne (gotówka)	5 735
Środki na rachunku w podmiotach finansowych	64
Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	31 825
Papiery wartościowe	26 267
Limit transakcyjny	-
Inne	-
Aktywa zabezpieczające bufor płynności	63 891

Podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych i jednostek samorządu terytorialnego. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2016r. prezentuje poniższa tabela.

Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku (w tys. zł)

Rodzaj	Stan na 31.12.2016	Depozyty stabilne	Wskaźnik osadu
A'VISTA OSÓB PRYWYWATNYCH	32 452	22 906	70,59%
TERMINOWE OSÓB PRYWATNYCH	59 267	54 278	91,58%
RAZEM DEPOZYTY OSÓB PRYWATNYCH	**91 719**	**77 184**	
A'VISTA PODM. GOSPODARCZYCH	35 037	27 339	78,03%
TERMINOWE PODM. GOSPODARCZYCH	2 611	2 348	89,93%
RAZEM DEPOZYTY PODMIOTÓW GOSPODARCZYCH	**37 648**	**29 687**	
A'VISTA INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	24 177	-	-
TERMINOWE INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	445	-	-
RAZEM DEPOZYTY INSTYTUCJI SAMORZĄDOWYCH	**24 622**	**-**	**-**
DEPOZYTY A' VISTA OGÓŁEM	**91 666**	**50 245**	
DEPOZYTY TERMINOWE OGÓŁEM	**62 323**	**56 626**	
DEPOZYTY OGÓŁEM	**153 989**	**106 871**	

Oprócz wyżej wymienionych źródeł finansowania, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi oraz ma możliwość pozyskania kredytów z banku zrzeszającego oraz innych podmiotów. Na koniec 2016 roku łączna kwota finansowania pozyskanego z banku zrzeszającego lub innego podmiotu wyniosła bilansowo i pozabilansowo 0 tys. zł.

Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, beskidzki Bank Spółdzielczy dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy.

Kalkulacja nadzorczych miar płynności (w tys. zł)

Aktywa		31.12.2016r.
A1	Podstawowa rezerwa płynności	58 384
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	5 000
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	4 778
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	104 137
A5	Aktywa niepłynne	5 315
A6	Aktywa ogółem	177 615
Pasywa		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	16 107

Miary płynności		
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2)/A6)	**0,36**
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	**3,03**

Dodatkowo, zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR, który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utrata płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przypływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przypływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów.

Wskaźnik LCR	(w tys. zł)
Aktywa płynne	32 001
Odpływy	26 262
Przypływy	32 351
Wskaźnik LCR min. 80%	**487,42%**

Zarówno wskaźnik LCR jak i nadzorcze miary płynności obliczane są na każdy dzień roboczy, a informacja o ich poziomie przekazywana jest Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za ryzyko płynności. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się wspomnianych miar przedkładana jest miesięcznie na posiedzeniach Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych, na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

W celu dokonania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank analizuje rozkład ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Pomiar przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów ma na celu identyfikację potencjalnych przyszłych niedopasowań (luki), tak by można było oszacować ekspozycję na niedopasowanie (niedobory netto) oraz zidentyfikować źródła płynności w celu złagodzenia potencjalnych rodzajów ryzyka. Pomiar przepływów obejmuje analizę i oszacowanie przyszłych wpływów Banku oraz przyszłej wartości jego aktywów w stosunku do przyszłych wypływów z punktu widzenia płynności. Luka jest ustalana z uwzględnieniem aktywów i pasywów, zobowiązań pozabilansowych oraz oczekiwanej zdolności do kompensacji niedoborów w narastających przedziałach czasowych, w rozbiciu na wszystkie znaczące grupy aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. Konstruując lukę Bank uwzględnia prognozy alternatywnych scenariuszy obejmujących zarówno warunki normalne, jak i warunki skrajne, w tym warunki kryzysowe oraz dokonuje prognoz przepływów kontraktowych (luka prosta), jak i urealnionych (luka urealniona). Prognozy służące konstrukcji luki płynności opierają się na założeniach co do przyszłego zachowania się pozycji aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, a następnie zostają użyte do obliczenia skumulowanej nadwyżki lub deficytu netto (skumulowanej luki) w ramach czasowych przyjętych dla oszacowań płynności.

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe problemy z płynnością, analizując możliwy wpływ tych problemów na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe Banku Zrzeszającego.

Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, oraz profilu ryzyka. Bank zwiększy częstotliwości realizacji testów warunków skrajnych w szczególnych okolicznościach, takich jak niestabilne warunki rynkowe czy też na żądanie nadzoru.
Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

1) do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,
2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
3) do oceny adekwatności nadwyżki płynności,
4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności,
5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

Konstrukcje testów podlegają przeglądom co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości.

Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności finansowej.

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

1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, w celu efektywnego wykorzystania dostępnych środków,
2) zestawienie zapadalności i wymagalności aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych na dzień analizy (pozycje walutowe są przeliczane na PLN po średnim kursie NBP) - luka płynności finansowej,
3) zestawienie urealnionych terminów zapadalności i wymagalności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych - urealniona luka płynności,
4) zestawienie stanu depozytów oraz współczynników osadu,
5) zestawienie depozytów stabilnych,
6) zestawienie „dużych” deponentów,
7) zestawienie osiąganych poziomów wskaźników płynności i przestrzegania limitów,
8) analizę planowanych przepływów pieniężnych na najbliższy miesiąc,
9) analizę wykonania planu zakładanego w minionym miesiącu,
10) zestawienie dotyczące limitów ograniczających ryzyko płynności,
11) testy warunków skrajnych.

XXIV. Dodatkowa informacja wynikająca z art. 141x ustawy Prawo bankowe

Bank nie jest stroną umowy dotyczącej wsparcia finansowego w ramach grupy.

Zarząd Beskidzkiego
Banku Spółdzielczego

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykami są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Beskidzkiego
Banku Spółdzielczego