

Uchwalona przez Zarząd
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w Malanowie
Uchwałą nr 97/Z/2017 z dnia 30.06.2017 r.



Spółdzielcza Grupa Bankowa
REJONOWY BANK SPÓLDZIELCZY W MALANOWIE

INFORMACJA Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU
REJONOWEGO BANKU SPÓLDZIELCZEGO
W MALANOWIE
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2016 ROKU

Malanów, czerwiec 2017 r.

WSTEP

1. Niniejszy dokument został opracowany celem spełnienia wymogów wynikających z:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej CRR,
 - 2) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV,
 - 3) Rozporządzenia Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013,
 - 4) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR,
 - 5) ustawy Prawo bankowe,
 - 6) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1- 5.
2. Informacje tę są ogłaszana z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli.
3. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w placówkach Banku oraz na stronie internetowej www.rbsmalanow.pl

I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie z siedzibą w Malanowie, ul. Turecka 10, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12. 2016 roku.
2. W 2016 roku RBS w Malanowie prowadził działalność poprzez:
Centralę w Malanowie, Oddział w Uniejowie, Oddział w Dobrej, Oddział w Kawęczynie, Oddział w Cekowie Kolonii, Oddział we Władysławowie, Oddział w Turku ul Nowa 22 i Oddział w Turku ul. Komunalna 2
Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem banku internetowego.

II CELE I ZASADY POLITYKI ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI

1. Zarządzanie ryzykiem odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą wewnętrzne strategie i procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.
2. Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko koncentracji,
 - 3) ryzyko stopy procentowej,
 - 4) ryzyko operacyjne,
 - 5) ryzyko płynności,
 - 6) ryzyko braku zgodności,
 - 7) ryzyko walutowe,
 - 8) ryzyko kapitałowe
3. Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyk istotnych:

Ryzyko kredytowe

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,

- dostarczenie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku,
- utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od średniej wielkości w bankach zrzeszonych w SGB – Bank S.A. uwzględniając stan wskaźnika z dnia 31 grudnia każdego roku,
- dążenie do poprawy jakości portfela kredytowego do poziomu 1 % w terminach określonych w strategii działania Banku,
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,

Ryzyko koncentracji zaangażowań

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w ustawie Prawo bankowe,

Ryzyko stopy procentowej

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

Ryzyko operacyjne

- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne,
- wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko płynności

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Ryzyko braku zgodności

- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumiany jako instytucja zaufania publicznego;
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Ryzyko walutowe

- obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;

- zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem banku zrzeszającego;
- minimalizowanie ryzyka walutowego.

III. ORGANIZACJA PROCESU ZARZĄDZANIA RYZYKAMI

Uczestnicy – Schemat organizacyjny	Zakres odpowiedzialności
Rada Nadzorcza	<p>1) zatwierdza Strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujące m.in. możliwy do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku;</p> <p>2) zatwierdza procedury dotyczące procesów:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) szacowania kapitału wewnętrznego, b) planowania i zarządzania kapitałowego; <p>3) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku, zawartą w Regulaminie organizacyjnym, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszącego ryzyka;</p> <p>4) zatwierdza ogólne zasady polityki dotyczącej zmiennych składników wynagrodzeń;</p> <p>5) sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania a także zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie ryzyka braku zgodności, ocenia efektywność zarządzania ryzykiem braku zgodności;</p> <p>6) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze Strategią działania i planem finansowym Banku;</p> <p>7) zapewnia wybór członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;</p> <p>8) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem występującym w działalności Banku oraz ocenia adekwatność tego systemu, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;</p> <p>9) ocenia, czy działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady Nadzorczej.</p>
Zarząd	<p>1) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych strategii oraz procedur dotyczących identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, b) systemu kontroli wewnętrznej, c) szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania i planowania kapitałowego, d) dokonania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego; <p>2) odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzyka braku zgodności, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad efektywnością tych procesów;</p> <p>3) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu oceny adekwatności kapitałowej i utrzymania kapitału wewnętrznego oraz nadzór nad jego efektywnością, wprowadzając w razie potrzeby niezbędne korekty i udoskonalenia;</p> <p>4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;</p> <p>5) wprowadza podział zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank;</p> <p>6) zatwierdza rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość dostosowaną do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku;</p> <p>7) odpowiada za przejrzystość działań Banku, w szczególności za politykę informacyjną w zakresie działalności Banku, pozwalającą na ocenę skuteczności</p>

	<p>działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania Bankiem, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i za ocenę sytuacji finansowej Banku;</p> <p>8) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;</p> <p>9) zapewnia, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności Banku i posiada procedury w tym zakresie;</p> <p>10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki zmiennych składników wynagrodzeń;</p> <p>11) uwzględnia rezultaty badań prowadzonych przez komórkę audytu wewnętrznego oraz biegłych rewidentów przy podejmowaniu decyzji w ramach zarządzania Bankiem;</p> <p>12) przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje przedstawiające w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny rodzaje i wielkość ryzyka w działalności Banku.</p>
--	--

Zgodnie z obowiązującym regulaminem organizacyjnym zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą dnia 25.05.2016 roku w Banku występują następujące stanowiska i komórki zajmujące się identyfikacją obszaru ryzyk, gromadzeniem, przetwarzaniem i opracowywaniem niezbędnej informacji zarządczej jest:

- a) Stanowisko analiz i ryzyk bankowych, które zajmuje się monitorowaniem następujących ryzyk:
 - ryzyka płynności,
 - ryzyka stopy procentowej,
 - ryzyka operacyjnego,
 - ryzyka walutowego,
- b) Kierownik komórki analiz i ryzyk bankowych, który zajmuje się monitorowaniem następujących ryzyk:
 - ryzyka kredytowego,
 - ryzyka koncentracji zaangażowań,
 - oceny adekwatności kapitałowej.
- c) Kierownik komórki organizacyjno – prawnej, kontroli wewnętrznej i kadr Banku , który zajmuje się monitorowaniem:
 - ryzyka braku zgodności.

IV. METODY POMIARU ORAZ SYSTEM RAPRTOWANIA RYZYKA

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

1. Za skuteczność systemu zarządzania poszczególnymi ryzykami odpowiada Zarząd.
2. Za nadzór nad zarządzaniem poszczególnymi ryzykami w Banku odpowiadają wyznaczeni Członkowie Zarządu.
3. Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poszczególnych ryzyk w Banku wykonywane są przez wyznaczonych pracowników na poszczególnych stanowiskach.
4. Oceny bieżącego i planowanego poziomu występującego ryzyka w Banku w ramach poszczególnych ryzyk dokonuje Zarząd.
5. Rada Nadzorcza zatwierdza poziom występującego ryzyka w Banku w ramach poszczególnych ryzyk.
6. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą strategię do ryzyk na jakie Bank jest i może być narażony oraz zasady, regulaminy lub instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które Bank w strategiach określił jako istotne.

Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka Banku otrzymują:

- 1) Zarząd
 - w cyklach miesięcznych - z zakresu ryzyka płynności,
 - z zakresu ryzyka stopy procentowej,
 - w cyklach kwartalnych - z zakresu ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań (w tym DEK i EKZH),
 - z zakresu ryzyka operacyjnego,

- w cyklach półrocznych - z zakresu oceny adekwatności kapitałowej,
 - w cyklach rocznych - z zakresu ryzyka walutowego,
 - z zakresu ryzyka braku zgodności,
- 2) Rada Nadzorcza
- kwartalnie - z zakresu ryzyka: płynności i DEK,
 - półrocznie - z zakresu ryzyka: stopy procentowej, operacyjnego, kredytowego i koncentracji zaangażowań (w tym EKZH), walutowego oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej,
 - rocznie - z zakresu ryzyka braku zgodności.

V. ZASADY POLITYKI STOSOWANIA ZABEZPIECZEŃ I OGRANICZANIA RYZYKA ORAZ STRATEGIE I PROCESY MONITOROWANIA SKUTECZNOŚCI ZABEZPIECZEŃ I METOD OGRANICZANIA RYZYKA

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Zostały wprowadzone odpowiednie limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i raportowania o poziomie występującego ryzyka w działalności Banku. Zakres informacji zawartych w raportach wewnętrznych umożliwia podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

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

VI. INFORMACJE Z ZAKRESU STOSOWANIA NORM OSTROŻNOŚCIOWYCH

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie na dzień 31.12.2016 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

VII. FUNDUSZE WŁASNE

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Malanowie definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami, w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 473 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu 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;
- 2) kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem korekt okresu przejściowego,
 - b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
 - c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
 - d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
 - fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
 - e) kapitał rezerwowy,
 - f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
 - g) w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I:
 - (ze znakiem minus) fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego;
 - (ze znakiem minus – co oznacza, że Bank usuwa z funduszy) określoną wartość procentową zysków z wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
- 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
 - a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,

- b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe¹ (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu;
 - f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,
 - g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:
- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
 - b) w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;
- 4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:
- a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.
 - e) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
- 2) pożyczki podporządkowane;
- 3) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem;
- 4) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2016 r. składały się z kapitału podstawowego Tier I oraz uzupełniającego Tier 2 i wyniosły **35.025 tys. zł**.

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.

Tabela nr 1 Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2016 [w tys. zł]

KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE	
1. Instrumenty kapitałowe i związane z nimi azio emisyjne	610
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	30.917
3a. Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3.900
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	35.427
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE	

8. Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-1
26a. Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.. 467 i 468 w tym fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego - Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny - Odpisy aktualizujące wartość obligacji niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego(komunalnych)	-376
	-925
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1.302
29. Kapitał podstawowy Tier I	34.125
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: INSTRUMENTY	
36. Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE	
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-
44. Kapitał dodatkowy Tier I	-
45. Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	34.125
KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY	
50. Korekty tytułu ryzyka kredytowego	900
51. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	900
KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE	
54. . Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier I i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-1.200
57. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	900
58. Kapitał Tier II	-
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + Kapitał Tier II)	35.025
60. Aktywa ważone ryzykiem razem	110.500
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE	
61. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,88
62. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,88
63. Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	31,70

Obliczając wysokość funduszy własnych dla celów rachunku adekwatności kapitałowej oraz współczynników kapitałowych Bank stosował przepisy Rozporządzenia CRR. Uzgodnienie pozycji funduszy własnych Tier I i Teir II do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym (przedstawionym zgodnie z ustawą o Rachunkowości) przedstawiono w Tabeli.

Tabela nr 2 Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na dzień 31.12.2016r. w tys. zł.

Pozycja w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja z tabeli nr1	Komentarz
Kapitał(fundusz) podstawowy	1.103	1	W Tabeli nr 1 ujęta jest tylko część tego funduszu zgodnie z art. 484 i art. 486 Rozporządzenia
Kapitał (fundusz) zapasowy	30.541	3	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	376	3	
Odpisy aktualizujące wartość obligacji niedopuszczonych do obrotu zorganizowanego (komunalnych)	-925		
Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	3.900	3a	
Zysk (strata) netto	208		
Razem kapitały (fundusze) własne wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym + zysk	35.203		

Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych	-208		Wartość zysku netto zasili fundusze własne Banku po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Kwota wartości niematerialnych i prawnych	-1	8	
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-376	26a	
Fundusz udziałowy	-493		Nie ujęta w Tabeli nr 1 kwota funduszu udziałowego zamortyzowana oraz kwota udziałów wpłaconych po dniu 31.12.2011r.
Rezerwa na ryzyko ogólne	900		Wartość rezerwy na ryzyko ogólne utworzonej w ciężar kosztów i zgodnie z art. 62 pkt c Rozporządzenia CRR ujmowana w funduszach własnych dla celów wyliczania norm ostrożnościowych
Razem kapitały (fundusze) własne	35.025	59	

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

VIII. INFORMACJA W ZAKRESIE PRZESTRZEGANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH

1. Zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem, banki są zobligowane do utrzymywania kapitałów własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka.

Do pomiaru adekwatności kapitałowej stosowany jest m.in. łączny współczynnik kapitałowy, wskazujący relację pomiędzy wymogami kapitałowymi z tytułu ryzyk, na jakie narażona jest działalność banku do posiadanych kapitałów po uwzględnieniu, zdefiniowanych w CRD IV, obligatoryjnych pomniejszeń.

Łączny współczynnik kapitałowy stanowi podstawową miarę stosowaną w Banku do zarządzania kapitałem.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 3) metody de minimis w zakresie ryzyka walutowego.

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

Lp.	Kategorie ekspozycji	Wymóg kapitałowy na 31.12.2016r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	519.392
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2.057
4.	ekspozycje wobec instytucji	12.053
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1.361.528
6.	ekspozycje detaliczne	881.853
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3.887.032
8.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	239.299
9.	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	313.755
10.	ekspozycje kapitałowe	105.872
11.	inne pozycje	386.918
12.	Razem	7.709.759

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2016 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Ryzyko kredytowe	7.709.759
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	1.129.936

Pozostałe wymogi	
Łączny wymóg na ryzyka Filaru I	8.839.695
Redukcja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego	
Ryzyko koncentracji zaangażowań	
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	257.000
Ryzyko płynności	
Ryzyko wyniku finansowego	
Ryzyko kapitałowe	
Ryzyko rynkowe	1.293.079
Pozostałe ryzyka	
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	10.389.774
Rezerwa na ryzyko ogólne	
Wewnętrzne wymogi kapitałowe po uwzględnieniu rezerwy na ryzyko ogólne	
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	10.389.774
Współczynnik wypłacalności [%]	31,70%
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	26,97%

Zatem łączny wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyk występujących w działalności Banku wynosi według stanu na dzień 31.12.2016 roku- 10.389.774. zł.

IX. RYZYKO KREDYTOWE

1. Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500,00 złotych, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji przeterminowana kwota przekracza 3.000,00 złotych.
2. Dla potrzeb naliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe”, lub „stracone”, stosuje się zasady wynikające z Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
3. W ramach kategorii ryzyka wyodrębnia się grupę należności zagrożonych, do której zalicza się kategorie: poniżej standardu, wątpliwe i stracone.
4. Bank w swoich analizach nie przyjmuje podziału na istotne obszary geograficzne ze względu na ograniczony obszar działania Banku wynikający ze Statutu.
5. Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016 roku oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 01.01.2016 roku do 31.12.2016 roku w podziale na klasy ekspozycji przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Stan na dzień 31.12.2016 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 01.01.2016 r. do 31.12.2016r.
1.	ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12.919.555,-	12.885.810,-
2.	ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	32.462.007,-	30.266.139,-
3.	ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	51.415,-	720.706,-
4.	ekspozycje wobec instytucji	54.255.503,-	54.653.331,-
5.	ekspozycje wobec przedsiębiorstw	17.238.199,-	17.791.503,-
6.	ekspozycje detaliczne	17.106.939,-	17.674.599,-
7.	ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	68.248.025,-	70.183.776,-
8.	ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2.358.141,-	2.570.797,-
9.	ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	6.076.734,-	5.768.068,-
10.	ekspozycje kapitałowe	1.323.400,-	1.322.900,-
11.	inne pozycje	10.091.572,-	8.519.133,-
	RAZEM	222.131.490,-	222.356.762,-

Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych,
- ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych,
- ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego,
- ekspozycje wobec instytucji,
- ekspozycje wobec przedsiębiorstw,
- ekspozycje detaliczne,
- ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,
- ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania,
- ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania,
- ekspozycje kapitałowe,
- inne pozycje.

6. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo	61.728.866
	Należności normalne	57.807.227
	Należności pod obserwacją	3.347.941
	Należności zagrożone	573.698
2.	Hotele i restauracje	1.545.913
	Należności normalne	1.288.948
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	256.965
3.	Obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	2.235.744
	Należności normalne	2.235.744
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
4.	Handel hurtowy i detaliczny	12.784.322
	Należności normalne	8.139.487
	Należności pod obserwacją	2.058.263
	Należności zagrożone	2.586.572
5.	Pośrednictwo finansowe	1.007.266
	Należności normalne	998.266
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	9.000
6.	Działalność usługowa komunalna indywidualna, społeczna i pozostała	6.664.876
	Należności normalne	6.384.984
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	279.892
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym w branżach		85.966.987

7. Strukturę ekspozycji (wartość nominalna) według okresów zapadalności w podziale na kategorie ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Istotne klasy należności	bez określonego terminu	do 7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	19.564.128	22.600.000	1.392.160	202.660	12.266.400	18.139.240	1.923.705	1.719.833	-	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	68.000	120.311	1.301.321	1.463.344	2.746.977	5.678.427	13.656.842	7.741.059	0	-

Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1.036.468	925.478	197.510	2.248.663	2.474.376	6.259.442	5.370.156	3.108.833	599.186	459.846	-
Ekspozycje wobec gospodarstw domowych	762.600	568.375	1.003.917	2.956.570	5.412.982	9.248.143	15.773.856	22.255.470	18.526.032	5.314.192	200.545
RAZEM	21.363.196	24.161.853	2.713.898	6.709.214	21.617.102	36.393.802	28.746.144	40.740.978	26.866.277	5.774.038	200.545

8. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów lub według typu kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

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

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	55.659.028 55.659.028
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4.893.998 4.893.998 - -
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		60.553.026

2) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	- - - -
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	13.230.958 11.969.239 0 1.261.719
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	11.007.163 7.077.895 2.058.262 1.871.006
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	9.286.652 9.243.373 0 43.279
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	61.728.866 57.807.227 3.347.941 573.698
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0 - - -
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		95.253.639

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

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	30.292.407
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	283.874
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	30.576.281

9. Strukturę należności normalnych i zagrożonych w rozbiciu na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016r. przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartości w zł
1.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	
	1.Należności normalne	
	Kredyty	11.969.239
	Rezerwy celowe	-
	Korekta wartości	76.740
	Odsetki	40.249
	2.Należności pod obserwacją	
	Kredyty	-
	Rezerwy celowe	-
	Korekta wartości	-
	Odsetki	-
	3. Należności zagrożone	
	Kredyty	1.261.719
	Rezerwy celowe	281.328
	Korekta wartości	1.850
	Odsetki	1.827
2.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców indywidualnych	
	1.Należności normalne	
	Kredyty	7.077.895
	Rezerwy celowe	
	Korekta wartości	89.810
	Odsetki	25.061
	2.Należności pod obserwacją	
	Kredyty	2.058.262
	Rezerwy celowe	30.316
	Korekta wartości	37.183
	Odsetki	27.866
	3. Należności zagrożone	
	Kredyty	1.871.006
	Rezerwy celowe	1.812.289
	Korekta wartości	58.717
	Odsetki	674.871
3.	Ekspozycje wobec rolników indywidualnych	
	1.Należności normalne	
	Kredyty	57.807.227
	Rezerwy celowe	
	Korekta wartości	814.105
	Odsetki	243.476
	2.Należności pod obserwacją	
	Kredyty	3.347.941
	Rezerwy celowe	49.208
	Korekta wartości	67.383
	Odsetki	76.584
	3. Należności zagrożone	
	Kredyty	573.698
	Rezerwy celowe	439.939
	Korekta wartości	4.217
	Odsetki	6.365

2. Należności pod obserwacją	
Kredyty	
Rezerwy celowe	
Korekta wartości	
Odsetki	
3. Należności zagrożone	
Kredyty	
Rezerwy celowe	
Korekta wartości	
Odsetki	

10. Zmiana stanu rezerw celowych i odpisów aktualizujących aktywa w 2016 roku (w zł)

Wyszczególnienie	Saldo rezerw celowych na początek okresu	Utworzenie rezerw celowych w okresie 2016r.	Rozwiązanie rezerw celowych w okresie 2016r.	Spisanie lub przeniesienie do ewidencji pozabilansowej	Saldo rezerw celowych na koniec 2016 r.
Sektor finansowy					
Należności normalne					
Należności pod obserwacją					
Należności poniżej standardu					
Należności wątpliwe					
Należności stracone					
Sektor niefinansowy					
Należności normalne	1,50	394,23	395,00	-	0,73
Należności pod obserwacją	83.136,05	25.541,63	29.153,13	-	79.524,55
Należności poniżej standardu	309.068,27	709.970,05	766.346,99	-	252.691,33
Należności wątpliwe	8.507,17	180.707,16	59.635,33	-	129.579,00
Należności stracone	1.790.975,07	993.052,11	621.686,58	-	2.162.340,60
Sektor budżetowy					
Należności normalne				-	
Należności pod obserwacją				-	
Należności poniżej standardu				-	
Należności wątpliwe	0	141.990,33	53,27	-	141.937,06
Należności stracone				-	
Kredyty stracone tworzone w ciężar funduszu restrukturacyjnego					
Majątek finansowy					
Rzeczowy majątek trwały					
Papiery wartościowe					
Aktywa trwale do zbycia					
Aktywa finansowe					
Inne aktywa					
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	15.412,75	3.452.490,46	2.847.049,42	-	620.853,79
Rezerwy celowe razem	2.207.100,81	5.504.145,97	4.324.319,72	-	3.386.927,06

X. KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Artykułem 138 rozporządzenia nie stosuje takich ocen jakości kredytowej i odwołuje wyznaczenie ECAI, za wyjątkiem ekspozycji w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania (SGB – Gotówkowy), dla której korzysta z obliczeń dokonanych przez SGB Bank SA przy zastosowaniu pełnego przeglądu określonego w art. 132(4) CRR.

Kwota ekspozycji wynosi 4.065.647 zł. , zastosowana waga 47%.

XI. ZAANGAŻOWANIE W INSTRUMENTY FINANSOWE

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

Lp	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa z zł	Wartość rynkowa w zł
1.	Obligacje komercyjne	7.078.596	9.449.000
2.	Obligacje komunalne	2.243.666	2.200,000
3.	SGB- Gotówkowy	4.065.647	4.000.000
4.	FIZ- AGRO Ziemiński	2.011.087	2.000.257
	RAZEM	15.398.996	17.649.257

XII. RYZYKO OPERACYJNE

- Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę podstawowego wskaźnika.
- Bank wylicza podstawę do wyznaczania wymogu kapitałowego jako średnią arytmetyczną za okres trzech lat, wyników obliczonych jako suma poniższych pozycji rachunku zysków i strat Banku, ustalonych zgodnie z zasadami określonymi w ustawie o rachunkowości:
 - przychody z tytułu odsetek,
 - koszty z tytułu odsetek,
 - przychody z tytułu prowizji,
 - koszty z tytułu prowizji,
 - przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych finansowych o stałej/zmiennej kwocie dochodu,
 - wynik operacji finansowych,
 - wynik z pozycji wymiany,
 - pozostałe przychody operacyjne.
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, wyliczony według metody podstawowego wskaźnika stanowi 15% jego wartości.
- Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2016 r. wynosił 1.129.936 zł.
- Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne jest równa wymogowi w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego pomnożonego przez 12,5 co na dzień 31.12.2016 r. wynosi 14.124.200 tys. zł.
- Informacja o sumach strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku w podziale na kategorie zdarzeń:

Kategoria Ryzyka	Rodzaj Ryzyka	Ilość wystąpień	Straty z tytułu ryzyka operacyjnego (w zł)	
			bezpośrednie	pośrednie
1 Oszustwa wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione 2. Kradzież i oszustwo	0	0,00	0,00
2 Oszustwa zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo 2. Bezpieczeństwo systemów	0	0,00	0,00
3 Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze 2. Bezpieczeństwo środowiska pracy 3. Podziały i dyskryminacja	27	0,00	0,00
3/1 –Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Zwolnienia lekarskie	11	22.934,91	0,00
4- Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów - naruszenie wytycznych w zakresie obsługi Klientów	0	0,00	0,00
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00	0,00
	3. Wady produktów	0	0,00	0,00
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje 5. Usługi doradcze	0	0,00	0,00
5 - Uszkodzenia aktywów	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia (wandalizm, terrorizm)	0	0,00	0,00
6/a – Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy- brak pracy bankomatów - awaria	54	0,00	649,02
	- brak gotówki w bankomacie	9	0,00	85,35
6/d – Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy – brak prądu i połączenia telekomunikacyjnego w wyniku którego nie działały również bankomaty	39	0,00	Przestój pracowników 996,66 Przestój bankomatu 109,24
6/b – Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy – błędy oprogramowania – przestój pracownika	110	0,00	1.551,65
6/a – Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy - awaria urządzeń – przestój pracowników	26	1.154,00	355,02

7/1 – Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji - utrzymanie danych referencyjnych (przekroczenie salda limity kasowe i w bankomatach)	122	0,00	0,00
7/1 – Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji - błędy księgowo - storna i anulowania	249	0,00	25,06
7/1 - Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Błędy logowania- błędne logowanie, blokada użytkowników – przestój pracownika	601	0,00	43,86
7/1 – Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Nadwyżki/ niedobory w kasach i bankomatach	24	250,00	142,01
7/1 - Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1 .Błędy stwierdzone w wyniku kontroli wewnętrznej	114	strat nie oszacowano – wydano zalecenia pokontrolne mające na celu usunięcie powstałych nieprawidłowości	strat nie oszacowano – wydano zalecenia pokontrolne mające na celu usunięcie powstałych nieprawidłowości
7/1 - Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji - przekroczenie salda na rachunku bieżącym nostro / błędy księgowo	39	951,49	0,00
7/1 - Dokonanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Monitorowania i sprawozdawczość 2. Dokumentacja dotycząca klienta 3. Zarządzanie rachunkami klientów 4. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku	0	0,00	0,00
	Ogółem	1.425	25.290,40	3.957,87
Straty z tytułu ryzyka operacyjnego ogółem			29.248,27 – 2.298,00 (odszkodowanie) = 26.950,27	

XIII. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Pomiar ryzyka stopy procentowej oparty jest na następujących założeniach:
 - do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
 - badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku,
 - zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz na kontroli ryzyka opcji i krzywej dochodowości,
 - Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.
- 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.
- 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 terminach.
- Zmiana dochodu z tytułu ryzyka stopy procentowej przy założeniu szokowych zmian stóp o 2 pp. wynika, że w przypadku obniżenia rynkowych stóp procentowych o 2 pp. wynik odsetkowy zmniejszyłby się o 257.000 zł, natomiast przy wzroście rynkowych stóp procentowych o 2 pp. wynik odsetkowy zwiększyłby się o 158.000 zł.
- Marża odsetkowa kształtuje się na poziomie 2,50%.
- Poziom ryzyka stopy procentowej ocenia się jako niski.
- W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej podejmowane są działania zmierzające do budowania równowagi w strukturze aktywów i pasywów oprocentowanych Banku w poszczególnych stawkach, poprzez zmianę zasad stosowanych stawek dla określonych produktów bankowych.

XIV . RYZYKO WALUTOWE

1. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego dla pozycji pierwotnych wynikających zarówno z operacji zaliczanych do portfela bankowego, jak i dla operacji zaliczanych do portfela handlowego metodą podstawową.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego oblicza się metodą podstawową jako:
 - a) 8% pozycji walutowej całkowitej – jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku,
 - b) zero – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przekracza 2% funduszy własnych Banku.
3. Bank posiadał na dzień 31.12.2016 r. całkowitą pozycję walutową krótką, czyli nadwyżkę sumy pasywów walutowych od sumy aktywów walutowych. Całkowita pozycja walutowa wynosiła 0,06% funduszy własnych.
4. Bank na dzień 31.12.2016 r. nie tworzył regulacyjnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.
5. W ramach testów warunków skrajnych, analizie podlegają wartości indywidualnej i całkowitej pozycji walutowej wyliczonych na dzień, w którym całkowita pozycja walutowa osiągnęła poziom maksymalny. Badany jest wpływ zmian w wyniku różnic kursowych na fundusze własne banku. Jeżeli zmiana ta przekroczy 2% funduszy to bank zobowiązany jest zabezpieczyć to ryzyko dodatkowym kapitałem wewnętrznym. Bank na 31.12.2016 r. utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z ryzyka walutowego w kwocie 1.293.079 zł.

XV. WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH WAŻONE RYZYKIEM

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

XVI. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

1. Zmienne składniki wynagrodzeń ustalane i zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą po dokonaniu indywidualnej oceny efektów pracy poszczególnych członków Zarządu.
2. Głównymi kryteriami oceny pracy Zarządu jest ocena poziomu występującego ryzyka:
 - kredytowego z uwzględnieniem kategorii w sytuacji zagrożonej w tym straconych,
 - płynności,
 - wskaźnika pokrycia kapitałowego,
 - wskaźnik kosztów do dochodów C/I,
 - realizacja planu finansowego i rzeczowego.Rada uwzględni również wkład pracy członków Zarządu w zadania inwestycyjne, budowę marki Banku oraz inne czynniki wpływające na działalność Banku, w tym udzielone kary, po przedstawieniu opinii Prezesa Zarządu w stosunku do pozostałych członków Zarządu podlegających ocenie.
3. Pozytywna ocena uwarunkowana jest:
 - 1) utrzymaniem poziomu ryzyka kredytowego na wielkościach z końca roku ubiegłego oraz kredytów zagrożonych na poziomie nie większym niż średnia w zrzeszeniu i nie więcej niż 5% obliża kredytowego Banku.
 - 2) Utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie wyższym niż koniec roku ubiegłego.
 - 3) Utrzymanie wskaźnika pokrycia kapitałowego na poziomie nie większym niż koniec roku ubiegłego.
 - 4) Wskaźnik kosztów do dochodów nie może być wyższy niż średnia w zrzeszeniu.
 - 5) Realizacja planu finansowego należy rozumieć jako jednoczesną realizację wyniku finansowego i zadań rzeczowych.
4. Informacje ilościowe na temat wynagrodzeń:
 - a) wartość wynagrodzeń stałych Zarządu za rok 2016 wynosiła 3,47% kosztów banku,
 - b) wartość zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2016 wynosiła 0,52% kosztów banku za rok 2016.
 - c) 60% składnika zmiennego wynagrodzeń wypłacane jest niezwłocznie po przyznaniu w gotówce, 40% odraczane jest na trzy równe roczne raty płatne z dołu ,
 - d) wypłata premii rocznej może nastąpić jednorazowo (część premii rocznej nie jest odraczana) , jeżeli w roku podlegającym ocenie spełniony został spełniony jeden z poniższych warunków:
 - suma bilansowa Banku nie przekracza kwoty 300.000.000,00 zł.
 - dynamika portfela kredytowego Banku rok do roku nie przekracza 120%,Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń za rok 2016 nastąpiła jednorazowo.

XVII. RYZYKO PŁYNNOSCI

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

Rada Nadzorcza, która:

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

Zarząd:

- 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad;
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.

Komórka analiz i ryzyk bankowych – będąca komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonuje zadania związane z:

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

Komórka rachunkowości zarządzająca ryzykiem płynności, która podlega Wiceprezesowi ds. finansowych i informatyki, wykonuje zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością śróddzienną, bieżącą i krótkoterminową;
- 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

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

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności.

Głównym źródłem finansowania działalności są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji rządowych i samorządowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB. Bank posiada ofertę depozytową skierowaną głównie do sektora niefinansowego, w tym do osób prywatnych. Głównym źródłem finansowania płynności długoterminowej jest stabilna część depozytów oraz fundusze własne.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Funkcje zarządzania płynnością są wykonywane przez Komórkę rachunkowości.

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

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

Zadania wykonywane przez Bank Zrzeszający na rzecz Banku w zakresie płynności są następujące:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych,
- 2) zabezpieczenie przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) prowadzenie rachunków bieżących,
- 4) udzielanie kredytów,
- 5) gromadzenie nadwyżek środków,
- 6) prowadzenie rachunku Minimum Depozytowego,
- 7) utrzymywania aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 8) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności LCR,
- 9) pośredniczenie w zakupie przez Bank papierów wartościowych,
- 10) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 11) wsparcie w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.

Obowiązki Banku w zakresie płynności wynikające z przynależności do Zrzeszenia:

- 1) posiadanie wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym lub niewykorzystanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, które zabezpieczą wypływy z rachunku bieżącego na koniec dnia operacyjnego,
- 2) lokowanie nadwyżek płynnościowych,
- 3) deponowanie i utrzymywanie środków na rachunku Minimum Depozytowego,
- 4) prowadzenie rachunków,
- 5) zakup aktywów wyłącznie za pośrednictwem i zgodą Banku Zrzeszającego.

Obowiązki Banku wynikające z członkostwa w Spółdzielczym Systemie Ochrony:

- 1) realizacja działań związanych z funkcjonowaniem mechanizmów kontroli ograniczania oraz klasyfikowania ryzyka,
- 2) posiadanie planów pozyskania i utrzymania depozytów,
- 3) wyznaczanie i posiadanie wskaźnika LCR na zasadzie indywidualnej,
- 4) utrzymanie odpowiedniego poziomu środków na rachunku Minimum Depozytowego,
- 5) dokonywanie wpłat na Fundusz pomocowy,
- 6) wnoszenie składek na pokrycie kosztów funkcjonowania Spółdzielni.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	<i>Norma krótkoterminowa</i>			
	Luka płynności krótkoterminowej	-2.042.192	Podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności	47.423.067
	Współczynnik płynności krótkoterminowej	0,96	Podstawowa i uzupełniająca rezerwa płynności	47.423.067
2	<i>Norma długoterminowa</i>			
	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,59	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	33.525.375
	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,29	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta i środki obce stabilne	185.509.166
3	<i>Wskaźnik LCR</i>			
	Wskaźnik płynności LCR	331%	Zabezpieczenie przed utratą płynności	28.892.884

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR

Lp.	Nazwa	Wielkość	Limit wynikający z przepisów zewnętrznych
1	Luka płynności krótkoterminowej	-2.042.192	0,00
2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	0,96	1,00
3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4,59	1,00
4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,29	1,00
5	Wskaźnik płynności LCR	331%	70%

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

Lp.	Przedział płynności	Luka w przedziałach	Luka skumulowana
1	Przedział do 1 tygodnia	16.022.055	16.022.055
2	Przedział do 1 miesiąca	1.197.440	17.219.495
3	Przedział do 3 miesięcy	4.446.380	21.665.875

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

Bank posiada możliwość skorzystania z linii kredytowych z Banku Zrzeszającego w postaci kredytu w rachunku bieżącym, kredytu rewolwingowego oraz innych kredytów.

W Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB funkcjonuje mechanizm pomocowy, który stanowi wsparcie dla Banku w sytuacjach awaryjnych. Z Funduszu Pomocowego może być udzielona pomoc w sytuacjach zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności w postaci pożyczki do 20% Funduszu Pomocowego. Minimum Depozytowe służy zabezpieczeniu odpowiedniego poziomu płynności w Systemie. Stanowi również źródło pomocy finansowej w sytuacji zagrożenia utraty bieżącej zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w postaci lokaty płynnościowej złożonej przez Bank Zrzeszający do 8% Minimum Depozytowego.

9. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Lp.	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	Odbiorca – Zarząd	Odbiorca – Rada Nadzorcza
1	Analiza z ryzyka płynności, w tym:	Komórka analiz i ryzyk bankowych		
	- źródła finansowania działalności Banku		miesięcznie	kwartalnie
	- struktura i stabilność depozytów		miesięcznie	kwartalnie
	- zobowiązania pozabilansowe udzielone		miesięcznie	kwartalnie
	- alternatywne źródła finansowania		miesięcznie	kwartalnie
	- stopień niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych:		miesięcznie	kwartalnie
	- luka płynności			
	- dynamiczna luka płynności		kwartalnie	
	- wskaźniki wczesnego ostrzeżenia		miesięcznie	kwartalnie
	- analiza wskaźników		miesięcznie	kwartalnie
	- testy warunków skrajnych		kwartalnie	kwartalnie
	- nadzorcze miary płynności		miesięcznie	kwartalnie
	- wskaźnik LCR		miesięcznie	kwartalnie
	- wskaźnik NSFR		kwartalnie	kwartalnie
2	Szacowanie kapitału wewnętrznego	Komórka analiz i ryzyk bankowych	kwartalnie	półrocznie
3	Raport z przeprowadzonych testów makroekonomicznych z poszczególnych ryzyk	Komórka analiz i ryzyk bankowych	rocznie	rocznie
4	Pogłębiona analiza płynności długoterminowej	Komórka analiz i ryzyk bankowych	rocznie	-
5	Ocena realizacji planu finansowego	Wiceprezes Zarządu ds. finansów i informatyki	kwartalnie	kwartalnie
6	Analiza dotycząca realizacji strategii działania	Wiceprezes Zarządu ds. finansów i informatyki	rocznie	w cyklach dwuletnich
7	Plan pozyskania i utrzymania środków uznanych przez Bank za stabilne źródło finansowania	Wiceprezes Zarządu ds. usług bankowych	rocznie	rocznie

XVIII. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU wymogów określonych w art.22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej Banku oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji. Wszyscy członkowie Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej Banku zgodnie z dokonaną za 2016 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

XIX. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych, przy czym:

- 1) w łącznej kwocie aktywów Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał Tier I,
- 2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana: od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych) z uwzględnieniem współczynników konwersji z zastrzeżeniem dolnego limitu 10%.

Wskaźnik dźwigni finansowej obliczany i monitorowany jest w okresach kwartalnych i stanowi element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Dźwignia finansowa na dzień 31.12.2016r. wyniosła 14,30 % (w pełni wprowadzona definicja kapitału Tier I) i 15,06% (definicja przejściowa kapitału Tier I).

XX. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności działalności Banku. System kontroli wewnętrznej identyfikuje i ocenia istotne czynniki zewnętrzne i wewnętrzne, które mogą niekorzystnie wpłynąć m.in. na adekwatność kapitałową, rentowność operacji, wiarygodność sprawozdawczości, przestrzeganie przepisów i regulacji wewnętrznych.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia m.in.:

1. funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku,
2. stanowisko ds. zgodności i stanowisko kontroli wewnętrznej mające za zadanie kontrolę przestrzegania mechanizmów kontrolnych oraz identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawiania raportów w tym zakresie.
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej sprawowaną przez Spółdzielczy System Ochrony SGB

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące w Banku procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. W zakresie mechanizmów kontroli wewnętrznej w Banku funkcjonują w szczególności:

1. zasady, polityki, regulaminy i procedury obejmujące wszystkie obszary działalności, wraz z zasadami przyczyniające się do realizacji założeń strategii Banku,
2. zasady, metody i techniki identyfikacji, pomiaru, monitorowania, oceny i kontrolowania poszczególnych rodzajów ryzyka,
3. ustanowione limity ostrożnościowe ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku wraz z zasadami ustalania ich poziomu, monitorowania, aktualizowania, postępowania w przypadku przekroczeń,
4. zasady funkcjonowania wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej,
5. kontrola działalności na poszczególnych szczeblach wykonywana przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez bezpośredniego zwierzchnika, mająca na celu weryfikację jakości i poprawności realizowanych w Banku zadań.

Mechanizmy kontrolne obejmują m.in. okresowe:

1. przeglądy, analizy i oceny sporządzane dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
2. sprawdzanie przestrzegania przepisów zewnętrznych, procedur i instrukcji wewnętrznych, w odniesieniu do działalności poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych Banku,
3. badanie ograniczenia dostępu do aktywów rzeczowych (głównie gotówki oraz obszaru przetwarzania danych),
4. sprawdzanie przestrzegania ustalonych limitów,
5. weryfikowanie systemu zatwierdzania i autoryzacji,
6. analizowanie systemu weryfikacji i uzgadniania.

Działanie mechanizmów kontrolnych przebiega w dwóch etapach:

1. ustanowienie wewnętrznych zasad, limitów i procedur,
2. sprawdzanie ich przestrzegania.

Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie ocenia system kontroli wewnętrznej jako zorganizowany w sposób adekwatny do wielkości i rodzaju ryzyka w Banku. System kontroli wewnętrznej w Banku działa w sposób nie budzący zastrzeżeń. Audyt wewnętrzny w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Malanowie sprawowany był w 2016 r. przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Prowadzone przez Audytorów wewnętrznych badania pozwalają na pełną i kompleksową analizę skuteczności zarządzania Bankiem oraz ryzykiem związanym z działalnością Banku. Rada Nadzorcza Rejonowego Banku Spółdzielczego w Malanowie ocenia, że system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest w sposób adekwatny i skuteczny do wielkości i rodzaju ryzyka w Banku.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU O ZAKRESIE UJAWNIEŃ

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, wymagane przez art. 453 ust. 1 lit. e.

Oświadczenie

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



ZARZĄD
Rejonowego Banku Spółdzielczego
w Malanowie