

**INFORMACJE Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU KAPITAŁU  
LUDOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W STRZAŁKOWIE  
WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 31.12.2014 ROKU**

**WSTĘP**

1. Niniejszy dokument został opracowany celem spełnienia wymogów wynikających z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 roku zwanej Rozporządzeniem CRR, części ósmej w zakresie ujawniania informacji przez instytucje.
2. Informacje te są ogłaszane z częstotliwością roczną, nie później niż w terminie 15 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego przez Zebranie Przedstawicieli, termin pokrywa się z publikacją sprawozdania finansowego.
3. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
  - sprawozdaniu finansowym – informacja dodatkowa,
  - sprawozdanie Zarządu.
4. Informacje są ogólnie dostępne dla wszystkich uczestników rynku w Centrali Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie ul. Kolejowa 2a 62-420 Strzałkowo, oraz na stronie internetowej [www.lbsstrzalkowo.pl](http://www.lbsstrzalkowo.pl).

**I INFORMACJE OGÓLNE**

1. Ludowy Bank Spółdzielczy w Strzałkowie z siedzibą w Strzałkowie, ul. Kolejowa 2A, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12. 2014 roku.
2. W 2014 roku LBS w Strzałkowie prowadził działalność poprzez:  
Centralę w Strzałkowie, Oddział w Strzałkowie, Oddział w Kole, Oddział w Rzgowie, Oddział w Orchowiu, Oddział w Świnicach Warckich, Filia w Brudzewie, Filia w Kościelcu, Filia w Osieku Małym, Filia w Grzegorzewie.  
Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem punktów kasowych w Strzałkowie, Kole, Koninie.

**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 „Strategie zarządzania ryzykami w LBS w Strzałkowie”.
2. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w LBS w Strzałkowie, planami finansowymi z także Zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.

3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom jaki Bank może osiągnąć.
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. Procedury określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania, raportowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.
6. Do ryzyk istotnych w swojej działalności Bank zalicza następujące ryzyka:
  - 1) ryzyko kredytowe,
  - 2) ryzyko koncentracji,
  - 3) ryzyko płynności,
  - 4) ryzyko stopy procentowej,
  - 5) ryzyko operacyjne w tym braku zgodności.

Bank posiada opracowaną Strategię zarządzania ryzykami zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą, ponadto dla każdego z ryzyk Bank posiada opracowane zasady zarządzania danym ryzykiem

Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyk istotnych:

#### 6.1. Ryzyko kredytowe

- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego,
- dostarczanie Zarządowi, Radzie Nadzorczej 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 niż określony w Strategii i apetycie na ryzyko.
- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- Bank dąży do ograniczania ryzyka kredytowego oraz ryzyka koncentracji wyznaczając limity rozwoju akcji kredytowej, w odniesieniu do branż, zabezpieczeń, grup klientów, produktów itp.,
- działalność kredytową Banku cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

#### 6.2. Ryzyko koncentracji

- utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku,
- bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań określonych w ustawie Prawo bankowe,
- dążenie do poprawy wskaźników koncentracji, przede wszystkim koncentracji branżowej, w celu utrzymywania ich na poziomie nie przekraczającym ustalonych limitów.
- utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami,
- wyznaczenie limitów nie zezwalających na zaangażowanie powyżej akceptowanego poziomu ryzyka,

### 6.3. Ryzyko płynności

- utrzymanie płynności bieżącej Banku,
- rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego, postanowień nadzorczych rekomendacji oraz norm płynności i adekwatności kapitałowej,
- zwiększenie potencjału operacyjnego na rynku międzybankowym w celu efektywnego zarządzania kapitałem i płynnością Banku, w tym zapobiegania stratom w wyniku ponoszenia dodatkowych kosztów związanych z utrzymaniem płynności oraz wykorzystania możliwości osiągnięcia zysku w ramach przyjętych założeń i limitów,
- wdrażanie rozwiązań wspomagających zarządzanie w sytuacjach kryzysowych zagrożenia 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.

### 6.4. Ryzyko stopy procentowej

- optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych,
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,
- prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.

### 6.5. Ryzyko operacyjne oraz braku zgodności

- 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,
- osiągnięcie możliwie najwyższych standardów zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- utrzymanie bezpieczeństwa Banku i jego zasobów na akceptowalnym poziomie.
- zapewnienie adekwatnego poziomu kompetencji kadr uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- budowa optymalnych struktur zarządzania ryzykiem oraz systemów bezpieczeństwa,
- wdrożenie i doskonalenie infrastruktury technicznej i technologicznej wspierającej zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
- 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.

6.6. Zasady stosowania polityki zabezpieczeń oraz strategii 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 w tym zabezpieczeń. Zostały wprowadzone odpowiednie limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Monitorowanie ryzyka jak i jakości zabezpieczeń i jego wpływ na portfel, który stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i raportowania o poziomie występującego ryzyka w działalności Banku. Zakres informacji zawartych w raportach wewnętrznych umożliwia podejmowanie decyzji.

## 7. Organizacja procesu zarządzania ryzykami.

Uczestnicy – Schemat organizacyjny	Zakres odpowiedzialności
<p style="text-align: center;"><b>Rada Nadzorcza</b></p>	<p>Dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku.</p> <p>W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.</p> <p>Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Zarząd</b></p>	<p>Odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.</p> <p>Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.</p>
<p style="text-align: center;"><b>Dział ds. oceny ryzyka bankowego</b></p>	<p>Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego.</p> <p>Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie</p>

	regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
--	---

Zgodnie z obowiązującym regulaminem organizacyjnym zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą dnia 20.12.2013 roku w Banku komórką zajmującą się identyfikacją obszaru ryzyk, gromadzeniem, przetwarzaniem i opracowywaniem niezbędnej informacji zarządczej, projektowaniem standardów zarządzania tymi ryzykami oraz wskazanie możliwości ich redukcji jest Dział ds. oceny ryzyka bankowego.

#### 8. Metody pomiaru oraz system raportowania ryzyka

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

- a) Za skuteczność systemu zarządzania poszczególnymi ryzykami odpowiada Zarząd.
- b) Za nadzór nad zarządzaniem poszczególnymi ryzykami w Banku odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. zarządzania ryzykami.
- c) Zadania związane z pomiarem, monitorowaniem i kontrolowaniem poszczególnych ryzyk w Banku wykonywane są przez wyznaczonych pracowników na poszczególnych stanowiskach.
- d) Oceny bieżącego i planowanego poziomu występującego ryzyka w Banku w ramach poszczególnych ryzyk dokonuje Zarząd.
- e) Rada Nadzorcza zatwierdza poziom występującego ryzyka w Banku w ramach poszczególnych ryzyk.
- f) Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą strategię do wszystkich materialnych 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,
  - z zakresu ryzyka kredytowego (analiza skrócona).
- w cyklach kwartalnych
  - z zakresu ryzyka kredytowego i koncentracji zaangażowań,
  - z zakresu ryzyka operacyjnego,
  - z zakresu oceny adekwatności kapitałowej,
- w cyklach półrocznych
  - z zakresu ryzyka braku zgodności,
- w cyklach rocznych
  - z zakresu ryzyka biznesowego.

##### 2) Rada Nadzorcza

- kwartalnie
- z zakresu ryzyka: płynności, stopy procentowej, operacyjnego, kredytowego i koncentracji zaangażowań oraz z zakresu oceny adekwatności kapitałowej, ryzyka rezydualnego
- półrocznie
- z zakresu ryzyka braku zgodności,
- w cyklach rocznych
- z zakresu ryzyka biznesowego

### III FUNDUSZE WŁASNE

1. Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne Banku dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności.
2. Fundusze własne Banku obejmują:
  - 1) fundusze podstawowe Banku,
  - 2) fundusze uzupełniające Banku w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych.
3. Fundusze podstawowe Banku obejmują:
  - 1) fundusze zasadnicze, które stanowią:
    - a) fundusz udziałowy, tworzony z wpłat udziałów członkowskich oraz z odpisów na oprocentowanie udziałów członkowskich z podziału zysku netto,
    - b) fundusz zasobowy, tworzony z podziału zysku netto oraz wpisowego członków,
    - c) fundusz rezerwowy, tworzony z podziału zysku netto,
  - 2) pozycje dodatkowe funduszy podstawowych, które stanowią:
    - a) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
    - b) niepodzielony zysk z lat ubiegłych,
    - c) 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,
    - d) inne pozycje bilansu, określone przez KNF,
  - 3) inne pomniejszenia funduszy podstawowych Banku, określone przez KNF.
4. Fundusze uzupełniające Banku obejmują:
  - 1) fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych - utworzony na podstawie odrębnych przepisów.
5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2014 roku.

#### Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2014 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Kwota [zł]
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>26 619 645,50</b>
fundusze zasadnicze	
fundusz udziałowy	822 744,00
fundusz zasobowy	22 721 457,49
fundusz rezerwowy	

pozycje dodatkowe funduszy podstawowych niepodzielony zysk z lat ubiegłych fundusz ogólnego ryzyka bankowego zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy) inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	3 100 000,00
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe wartości niematerialne i prawne niepodzielona strata z lat ubiegłych strata na koniec okresu sprawozdawczego strata w trakcie zatwierdzania  inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	- 24 555,99
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>577 000,00</b>
fundusz z aktualizacji majątku trwałego zobowiązania podporządkowane fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych  zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o niekreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze inne pozycje określone przez KNF pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	577 000,00
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
<b>Fundusze własne</b>	<b>27 196 645,50</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>14 299 052</b>

Wartość jednego udziału wynosi 540,00 zł.

6. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### IV ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Za całkowity wymóg kapitałowy przyjmuje się sumę wymogów kapitałowych, obliczonych, z tytułu:

- 1) Ryzyka kredytowego w zakresie portfela bankowego i handlowego łącznie - zgodnie z załącznikiem nr 4 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami,
- 2) Przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań - zgodnie z załącznikiem nr 12 do Uchwały nr 76/2010 z późniejszymi zmianami,
- 3) Przekroczenia progu koncentracji kapitałowej - zgodnie z załącznikiem nr 13 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami,
- 4) Ryzyka operacyjnego - zgodnie z załącznikiem nr 14 do Uchwały nr 76/2010 KNF z późniejszymi zmianami.

W zakresie ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową do kalkulacji kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego stanowi sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem pomnożonych przez 8%.

W celu ustalenia sumarycznego wymogu kapitałowego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących zarówno Filaru I jak i Filaru II.

- 1) Suma wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka stanowi łączną wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych.
- 2) Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy nie może być niższy niż całkowity wymóg kapitałowy, ustalony w Filarze I.

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

L.p.	Wyszczególnienie klasa ekspozycji	Kwota
1	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-
2	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	240 272
3	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	21 188
4	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	-
6	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji -banki	1 777 646
7	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	635 370
8	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	3 293 074
9	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	5 196 482
10	ekspozycje przeterminowane	219 046
11	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-
12	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-
13	pozycje sekurytyzacyjne	-
14	ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	-
15	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	200 307
16	inne ekspozycje	752 007



<b>RAZEM</b>	<b>12 335 392</b>
--------------	-------------------

W zakresie ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika bazowego.

Poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na dzień 31.12.2014 roku został zaprezentowany w zestawieniu poniżej.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota [zł]</b>
ryzyko kredytowe	12 335 392
ryzyko rynkowe	
ryzyko operacyjne	1 963 660
pozostałe wymogi	
<b>Łączny wymóg na ryzyka filaru I</b>	<b>14 299 052</b>
redukcja wymogu kapitałowego z tyt. ryzyka kredytowego	
ryzyko koncentracji zaangażowań	
ryzyko stopy procentowej	
ryzyko płynności	
ryzyko wyniku finansowego	
ryzyko kapitałowe	
pozostałe ryzyka	
<b>Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych</b>	<b>14 299 052</b>
rezerwa na ryzyko ogólne	577 000
wewnętrzne wymogi kapitałowe po uwzględnieniu rezerwy na ryzyko ogólne	
<b>Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy</b>	<b>14 299 052</b>
<b>Współczynnik wypłacalności [%]</b>	<b>15,22%</b>

Zatem łączny wymagany kapitał na zabezpieczenie ryzyk występujących w działalności Banku wynosi 14 299 052 tys. zł.

## V. RYZYKO KREDYTOWE

1. Dla wyliczania 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 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków ( Dz. U. Nr 235 poz. 1589) oraz zasady określone w procedurze wewnętrznej w sprawie tworzenia rezerw celowych.
3. Bank w swoich analizach nie przyjmuje podziału na istotne obszary geograficzne ze względu na ograniczony obszar działania Banku wynikający ze Statutu.
4. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2014 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2013 roku do 31.12.2014 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r. w [zł]	Średnia kwota w okresie od 31.12.2013 r. do 31.12.2014 r. [zł]
1	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	-	-
2	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	15 017 006,74	16 012 460,60
3	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	169 148,60	187 741,89
4	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji- banki	-	-
7	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	7 207 285,71	5 708 148,31
8	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	65 130 530,89	60 506 909,42
9	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	100 782 903,79	90 765 518,98
10	ekspozycje przeterminowane	2 737 369,41	1 247 947,75
11	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-
12	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-
13	pozycje sekurytyzacyjne	-	-
14	ekspozycje krótko terminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	-	-
15	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	-	-
16	inne ekspozycje	-	-
<b>RAZEM</b>		<b>191 044 245,14</b>	<b>174 428 726,94</b>

Bank przyjmuje za istotne klasy ekspozycji kredytowych trzy klasy ekspozycji, które na dzień analizy stanowiły największy udział w portfelu kredytowym netto. Zatem do istotnych klas ekspozycji kredytowych zalicza się:

- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach,
- ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne,
- ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych,

5. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych typów kontrahenta w rozbiciu na klasy ekspozycji.

1) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela (dane w zł)

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość Bilansowa Ekspozycji	Salda korekt wartości i rezerw
1.	Sektor finansowy - Leasing	2 610 660,00	6 226,10
	Należności normalne	2 610 660,00	6 226,10
	Należności pod obserwacją	-	-
	Należności zagrożone	-	-

<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>	<b>2 610 660,00</b>	<b>6 226,10</b>
--	---------------------	-----------------

- 2) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela (dane w zł)

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość Bilansowa Ekspozycji</b>	<b>Salda korekt wartości i rezerw</b>
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	20 569 933,90 18 515 846,84 11 050,88 2 043 036,18	357 015,57 161 297,99 84,86 195 632,72
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności stracone	15 156 410,92 14 563 066,88 189 471,57 403 872,47	290 953,04 139 287,71 3 762,33 147 903,00
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności stracone	41 946 743,29 41 540 168,03 12 482,73 394 092,53	1 074 536,83 836 205,78 204,98 238 126,07
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	101 913 123,28 100 639 545,96 84 584,00 1 188 993,32	1 646 323,36 1 394 930,89 1 517,35 249 875,12
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	170 282,03 170 282,03	1 133,43 1 133,43
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>179 756 493,42</b>	<b>3 369 962,23</b>

- 3) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbięciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela.

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość Bilansowa Ekspozycji</b>	<b>Salda korekt wartości i rezerw</b>
-------------------------	---	---

Należności normalne	15 021 303,28	4 296,54
Należności pod obserwacją		
Należności zagrożone		
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>15 021 303,28</b>	<b>4 296,54</b>

- 4) Dla sektora niefinansowego przedstawiono strukturę zaangażowania Banku wobec poszczególnych branż w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2014 roku w wartości netto.

Lp.	Branże	Kwota [zł]
1.	Rolnictwo	116 226 296,94
	należności normalne	115 204 042,02
	należności pod obserwacją	83 066,65
	należności zagrożone	939 188,27
2.	Przetwórstwo przemysłowe	3 068 862,48
	należności normalne	3 057 896,46
	należności pod obserwacją	10 966,02
	należności zagrożone	-
3.	Wytwarzanie z zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz i wodę	5 453 021,92
	należności normalne	3 605 618,46
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	1 847 403,46
4.	Budownictwo	4 542 761,95
	należności normalne	4 542 761,95
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	-
5.	Handel hurtowy i detaliczny	12 275 630,50
	należności normalne	11 833 951,79
	należności pod obserwacją	185 709,24
	należności zagrożone	255 969,47
6.	Hotele i restauracje	355 581,95
	należności normalne	355 581,95
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	-
7.	Transport, gospodarka magazynowa, łączność	1 341 091,99
	należności normalne	1 341 091,99
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	-
8.	Obsługa nieruchomości	5 771 424,97
	należności normalne	5 771 424,97
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	-
9.	Administracja publiczna	15 017 006,74
	należności normalne	15 017 006,74
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	-
10.	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	2 604 433,90
	należności normalne	2 604 433,90
	należności pod obserwacją	-
	należności zagrożone	-

11.	Górnictwo i wydobywanie należności normalne należności pod obserwacją należności zagrożone	1 086 837,49 1 086 837,49 - -
12.	Inne należności normalne należności pod obserwacją należności zagrożone	2 335 847,17 2 335 847,17 - -
<b>RAZEM</b>		<b>170 078 798,00</b>

5) Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy należności według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela w tys. zł.

<b>Istotne klasy należności</b>	<b>Do 1 m-ca</b>	<b>1-3 m-cy</b>	<b>3-6 m-cy</b>	<b>6-12 m-cy</b>	<b>1-3 lat</b>	<b>3-5 lat</b>	<b>5-10 lat</b>	<b>10-20 lat</b>	<b>powyżej 20 lat</b>
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	136 280,79	757 806,31	1 077 993,58	3 179 432,58	5 645 285,79	3 183 164,85	4 136 227,0	2 453 743,0	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec gospodarstw domowych	5 204 776,04	7 559 304,20	10 308 542,64	14 660 969,80	43 585 635,06	25 864 339,42	33 684 477,16	16 170 885,14	1 977 348,03
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych	221 658,88	426 954,76	673 078,92	1 412 407,84	4 604 817,36	2 972 817,36	4 186 322,40	523 245,76	-
Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	1 057,03	2 050,00	3 075,00	28 650,00	54 174,00	49 032,00	32 244,00	-	-
<b>RAZEM</b>	<b>5 563 772,73</b>	<b>8 746 115,27</b>	<b>12 062 690,14</b>	<b>19 281 460,22</b>	<b>53 889 912,21</b>	<b>32 069 353,63</b>	<b>42 039 270,56</b>	<b>19 147 873,90</b>	<b>1 977 348,03</b>

6) Strukturę należności zagrożonych według typu kontrahenta na dzień 31.12.2014 r. przedstawiają poniższe tabele.

Wyszczególnienie	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne	Rolnicy indywidualni	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	Jednostki samorządu terytorialnego
Należności poniżej standardu	-	2 043 036,18	-	2 885,57	-	-	-
Rezerwy celowe		161 913,34		553,32			
Korekta wartości		33 719,34		86,39			
Należności wątpliwe	-		-	-	40 154,60	-	-
Rezerwy celowe					18 716,87		
Korekta wartości					798,41		
Należności stracone	-		403 872,47	391 206,96	1 148 838,72	-	-
Rezerwy celowe			140 464,65	236 875,12	199 410,27		
Korekta wartości			7 438,35	611,24	30 949,57		
Należności zagrożone łącznie	-	2 043 036,18	403 872,47	394 092,53	1 188 993,32	-	-
Rezerwy celowe łącznie		161 913,34	140 464,65	237 428,44	218 127,14		
Korekta wartości łącznie		33 719,34	7 438,35	697,63	31 747,98		

7) Zmiana stanu korekt wartości i rezerw celowych z tytułu ekspozycji zagrożonych, obejmująca:

- opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- saldo początkowe,
- kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- kwoty rezerw, odpisów aktualizujących,
- salda końcowe.

Stan i zmiany korekt wartości

Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2013 roku	Zwiększenia	Zmniejszenia	Stan na 31.12.2014 roku
<b>Prowizje według ESP korygujące wartość należności, w tym:</b>	<b>2 234 016,46</b>	<b>1 364 945,44</b>	<b>1 079 632,93</b>	<b>2 519 328,97</b>
1.Prowizje korygujące należności od sektora niefinansowego	2 218 203,01	1 361 945,44	1 071 342,12	2 508 806,33
2.Prowizje korygujące należności od sektora budżetowego	5 578,35	0,00	1 281,81	4 296,54
3.Prowizje korygujące należności od sektora finansowego	10 235,10	3 000,00	7 009,00	6 226,10

Stan i zmiany rezerw celowych.

Kategorie należności	Stan na 31.12.2013 roku	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2014 roku	Wymagany poziom rezerw na 31.12.2014 roku
<b>Należności normalne - sektor niefinansowy</b>	<b>64 449,01</b>	<b>108 186,64</b>	<b>0,00</b>	<b>69 413,36</b>	<b>103 222,29</b>	<b>103 222,29</b>
<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności poniżej standardu</b>	<b>949,82</b>	<b>171 782,74</b>	<b>0,00</b>	<b>10 265,86</b>	<b>162 466,70</b>	<b>162 466,70</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	949,82	171 782,74	0,00	10 265,86	162 466,70	162 466,70
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności wątpliwe</b>	<b>29 326,86</b>	<b>19 103,89</b>	<b>0,00</b>	<b>29 713,88</b>	<b>18 716,87</b>	<b>18 716,87</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	29 326,86	19 103,89	0,00	29 713,88	18 716,87	18 716,87
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Należności stracone</b>	<b>521 318,99</b>	<b>372 289,75</b>	<b>244 649,10</b>	<b>72 209,60</b>	<b>576 750,04</b>	<b>576 750,04</b>
- sektor finansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor niefinansowy	521 318,99	372 289,75	244 649,10	72 209,60	576 750,04	576 750,04
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Rezerwy celowe ogółem</b>	<b>616 044,68</b>	<b>671 363,02</b>	<b>244 649,10</b>	<b>181 602,70</b>	<b>861 155,90</b>	<b>861 155,90</b>

#### A. Ryzyko kredytowe do wyliczenia kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Zestawienie wartości ekspozycji przed i po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka kredytowego dla każdego stopnia wiarygodności kredytowej ustalonego dla metody standardowej oraz pozycji, które stanowią pomniejszenia funduszy własnych sporządzone według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela w zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość przed zastosowaniem technik redukcji	Wartość po zastosowaniu technik ograniczania ryzyka	Wartość stanowiąca pomniejszenia funduszy własnych
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	1 642 950,48	1 642 950,48	-
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec jednostek samorządu terytorialnego i władz lokalnych	15 017 006,74	15 017 006,74	-
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	360 555,34	360 555,34	-
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-

6.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	110 517 278,04	110 517 278,04	-
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	17 134 535,44	17 134 535,44	-
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	74 096 376,97	74 096 376,97	-
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	100 782 903,79	100 782 903,79	-
10.	ekspozycje przeterminowane	2 737 369,41	2 737 369,41	-
11.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	-	-	-
12.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	-	-	-
13.	pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
14.	ekspozycje krótkoterminowe wobec instytucji i przedsiębiorców	-	-	-
15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	2 503 843,13	2 503 843,13	-
16.	inne ekspozycje	14 991 310,93	14 991 310,93	-

#### B. Zaangażowanie w portfelu papierów wartościowych

1. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa z zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
1.	Bankowe papiery wartościowe	600 000,00	602 993,13	
<b>RAZEM</b>		<b>600 000,00</b>	<b>602 993,13</b>	

#### VI. KORZYSTANIE Z OCEN ZEWNĘTRZNYCH INSTYTUCJI OCENY WIARYGODNOŚCI KREDYTOWEJ (ECAI).

Bank nie korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

#### VII. RYZYKO OPERACYJNE

1. Bank obliczając wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje metodę wskaźnika bazowego. Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2014 roku wynosi 1 963 660,00 zł.
2. W 2014 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, rozumianych jako zdarzenia powodujące znaczne straty.



3. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyk operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowaniu i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

4. Zgodnie z zapisami Rekomendacji M 17.3 Bank corocznie podczas weryfikacji niniejszej Polityki Informacyjnej będzie rozważał możliwość publikacji bardziej szczegółowych informacji o najpoważniejszych, jego zdaniem, zdarzeniach operacyjnych, ujawniając informacje o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku, w podziale na klasy zdarzeń, w tym w podziale na kategorie zdarzeń w ramach rodzaju zdarzenia.
5. Poinformuje również jakie działania mitygujące w związku z tym zostały podjęte w celu uniknięcia ich w przyszłości.

## **VIII EKSPozyCJE KAPITAŁOWE**

Bank na dzień 31.12.2014 roku nie posiadał ekspozycji kapitałowych nie uwzględnionych w portfelu handlowym.

## **IX RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ DLA POZYCJI ZAKWALIFIKOWANYCH DO PORTFELA BANKOWEGO**

1. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej miesięcznie. Pomiar ten oparty jest na następujących założeniach:
    - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
    - 2) badaniu i ocenie podlega wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku i fundusze własne oraz na wartość ekonomiczną kapitału ,
    - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, krzywej dochodowości oraz na kontroli ryzyka opcji i krzywej dochodowości,
  - 4) Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów. Bank ogranicza ryzyko pozycji trudno zabezpieczanych (np. depozytów o nieokreślonym terminie wymagalności) poprzez pozyskiwanie nowych klientów i otwieraniu rachunków oszczędnościowych.
2. 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.
  3. Przy określaniu terminów przeszacowania aktywów/pasywów, Bank przyjmuje następujące założenia:
    - 1) Aktywa/pasywa, dla których oprocentowanie zmienne uzależnione jest od stawek referencyjnych (bazowych) kwalifikuje się do przedziału przeszacowania zgodnego z założeniami danego produktu; w

szczegółności oprocentowanie produktów uzależnione od stopy redyskonta weksli NBP kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 2 do 30 dni włącznie,

- 2) Aktywa/pasywa o zmiennym oprocentowaniu zależnym od stawki własnej Banku, biorąc pod uwagę czas reakcji Zarządu Banku na zmianę stóp Narodowego Banku Polskiego, kwalifikuje się do przedziału przeszacowania od 1 miesiąca do 3 miesięcy włącznie,
  - 3) Aktywa/pasywa o stałym oprocentowaniu kwalifikuje w dacie ich zapadalności/wymagalności – według układu płynnościowego,
  - 4) Pozycje, dla których nowa stawka oprocentowania ustalana jest pierwszego dnia po dniu sprawozdawczym kwalifikuje się do przedziału do 1 dnia,
  - 5) O ile dla specyficznego produktu bankowego wynika inny termin przeszacowania niż określony według zasad określonych w pkt. 1 – 4 można urealnić ten termin na odpowiadający stanowi faktycznemu,
  - 6) Niedopasowanie (luka) wyznaczone jest jako różnica pomiędzy wartością aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych w poszczególnych przedziałach czasowych.
4. Zakłada się, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat dla Banku. Narazenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych terminach. Luka przedstawia się następująco:

RAZEM							RAZEM
	do 1 dnia	1- 30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	powyżej 12 m-cy	
AKTYWA	90 238 689,83	207 953 224,97	36 403 788,47	2 197 266,00	4 324,00	-	336 797 293,27
PASYWA	15 389 000,00	92 085 976,98	64 512 128,71	-	38 660,82	-	172 025 766,51
LUKA	74 849 689,83	115 867 247,99	-28 108 340,24	2 197 266,00	- 34 336,82	-	164 771 526,76
udział w sumie bilansowej	23,30%	36,07%	8,75%	0,68%	0,01%	0,00%	51,30%

5. Pomiar ryzyka bazowego dokonywany jest w oparciu o skumulowane luki przeszacowania wyznaczone osobno dla każdej stopy bazowej przy wykorzystaniu współczynników korelacji.
6. Zmiana dochodu z tyt. ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego i ryzyka krzywej dochodowości przedstawia się następująco:

Założona zmiana stóp procentowych	-0,25 p.p.	-0,50 p.p.	-1,00 p.p.		
	wpływ na wynik odsetkowy			Limit	Wykonanie
ryzyko przeszacowania	- 322 777,16	- 755 561,17	- 1 630 447,12	8% FW	5,99%
ryzyko bazowe	- 348 505,94	- 771 113,76	- 1 638 771,93	8% FW	6,02%
ryzyko krzywej dochodowości	- 40 596,71	- 81 193,43	- 162 943,30	1% FW	0,60%
ryzyko opcji	-	-	-	1% FW	-
udział luki w sumie bilansowej	31,34%	39,61%	42,74%	-	-
udział luki skorygowanej o mnożniki w sumie bilansowej	40,98%	49,24%	53,46%	-	-

7. Przeprowadzone na datę 31.12.2014 roku testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka krzywej dochodowości prezentuje poniższa tabela:

Testy warunków skrajnych	Wpływ na wynik w tys. zł.	% uznanego kapitału	Poziom limitu	Poziom przekroczenia limitu	Dopuszczalny poziom przekroczenia limitów
ryzyko przeszacowania	3 817	14,03%	8,00%	6,03%	12,00%
ryzyko bazowe	2 072	7,62%	8,00%	LIMIT DOTRZYMANY	
ryzyko krzywej dochodowości	948	3,49%	1,00%	2,49%	

8. Pomiarem ryzyka stopy procentowej objęto również badanie wpływu zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału przy założeniu przesunięcia krzywej dochodowości o 200 pb. w dół i w górę (test warunków skrajnych). W wyniku nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych zmiana bilansowej zaktualizowanej wartości kapitału wyniesie (+) 12 026 tys. zł (przy wzroście stóp) i (-) 17 181 tys. zł przy spadku stóp procentowych.
9. Marża odsetkowa kształtuje się na poziomie 2,86%.
10. Poziom ryzyka stopy procentowej ocenia się jako podwyższony ale stabilny.

#### G. Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonuje sekurytyzacji aktywów.

#### X INFORMACJE DOTYCZĄCE POLITYKI ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE

Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze określone w § 14 ust. 1 załącznika nr 1 do Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego dotyczącej szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu.

- Polityka zmiennych składników wynagrodzeń zgodna z Uchwałą KNF nr 258/2011 przygotowywana jest przez Zarząd i zatwierdzana przez Radę Nadzorczą Banku. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2014 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitegu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
- Przy określaniu zasad polityki zastosowano zasadę proporcjonalności, w której uwzględniono:
  - formę prawną działania banku,
  - rozmiar działalności i jej złożoność,
  - skalę i profil ryzyka związanego z prowadzoną działalnością,
  - organizację wewnętrzną banku oraz podział kompetencji i obowiązków.

3. Wynagrodzenia osób objętych polityką wynagrodzeń (Polityką zmiennych składników wynagrodzeń) są zależne od oceny jakości pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze.

W przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników, jako podstawę do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia przyjęto ocenę według kryteriów określonych w Polityce za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez niego działalnością gospodarczą,

4. Kryteria stosowanych przy pomiarze wyników to:

- a) jakość portfela kredytowego,
- b) realizacja planu finansowego Banku,
- c) realizacja przyjętej strategii (kierunków działania).

5. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - nie przekracza 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

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

7. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą. Zatwierdzona Polityka określa, iż za osoby zajmujące stanowiska kierownicze w LBS w Strzałkowie mające istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się Członków Zarządu. Bank co rok będzie analizował i aktualizował wykaz osób zajmujących stanowiska kierownicze.

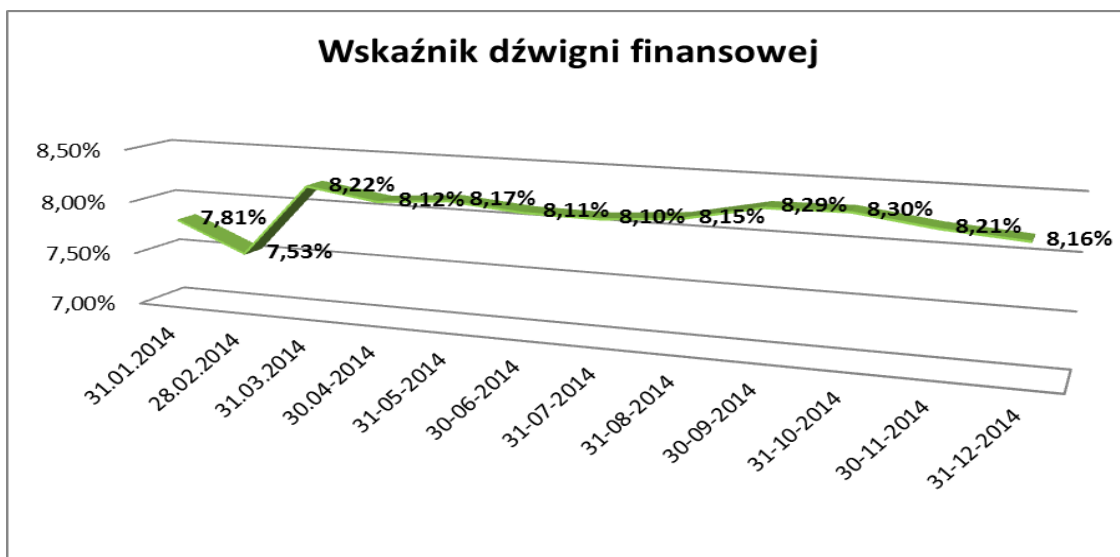
- a) Zarząd jest 4 osobowy i składa się z Prezesa Zarządu i 3 Wiceprezesów: do spraw Rachunkowo – finansowych, Handlowych i Zarządzania ryzykami.
- b) wartość wynagrodzeń stałych za 2014 rok wyniosła 688 168,00,- zł, natomiast zmienne składniki przeznaczone do uruchomienia wynoszą 92 888,-zł. Stosunek zmiennych składników do stałych wynosi 13,5%.
- c) Wyплаты wynagrodzenia zmiennego dokonano jednorazowo w gotówce,

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

## **XI DŹWIGNIA FINANSOWA**

Minimalna wielkość wskaźnika dźwigni finansowej, który stanowi procentowy udział kapitału Tier 1 w łącznej kwocie aktywów według wartości bilansowej, powiększonej o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych powinna wynosić 5%. Rzeczywisty poziom wskaźnika dźwigni jest następujący:



Wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31.12.2014 wynosi 8,16%.

#### **X11 STOSOWANE TECHNIKI REDUKCJI (OGRANICZANIA) RYZYKA KREDYTOWEGO**

Przyjęte w Banku zabezpieczenia pozwalają bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego. Bank wykorzystuje przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych zgodnie z zapisami rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ustanowione przez Bank zabezpieczenia mogą stanowić podstawę do zmniejszenia kwoty regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe poprzez możliwość stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (35%) dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach. Bank dopuszcza również zmniejszenia kapitału regulacyjnego poprzez zastosowanie technik redukcji ryzyka kredytowego, pod warunkiem spełnienia szczegółowych wymagań przez zabezpieczenia.

#### **XIII OŚWIADCZENIE**

Zarząd Ludowego Banku Spółdzielczego w Strzałkowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktem widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

1. Tadeusz Krotoszyński – Prezes Zarządu
2. Mariola Chudziak – Wiceprezes Zarządu
3. Monika Kupna – Wiceprezes Zarządu
4. Michał Kordeczka – Wiceprezes Zarządu

Strzałkowo, dnia 14.04.2015 rok