



**BANK SPÓŁDZIELCZY W JANOWIE LUBELSKIM  
GRUPA BPS**

**Informacje podlegające ujawnieniu  
Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim  
na dzień 31.12.2016 roku**

Janów Lubelski, 24 kwiecień 2017 roku

## Spis treści

1. Informacje ogólne o Banku .....	3.
2. Informacje o celach, strategiach i zasadach zarządzania ryzykiem w Banku .....	4.
3. Zakres stosowania konsolidacji ostrożnościowej .....	9.
4. Fundusze własne .....	10.
5. Wymogi kapitałowe .....	12.
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta .....	13.
7. Bufory kapitałowe .....	14.
8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego .....	14.
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego .....	14.
10. Aktywa wolne od obciążeń .....	16.
11. Korzystanie z ECAI .....	16.
12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe .....	16.
13. Ryzyko płynności .....	16.
14. Ryzyko operacyjne .....	17.
15. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym .....	18.
16. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym .....	19.
17. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne .....	20.
18. Polityka zmiennych składników wynagrodzenia .....	20.
19. Dźwignia Finansowa .....	22.

## 1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim z siedzibą w Janowie Lubelskim ul. Jana Zamoyskiego 53A, 23-300 Janów Lubelski prowadzi swą działalność od 1927 r. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000133796. Jednostce nadano numer statystyczny REGON: 000500889 oraz NIP: 862-100-49-49.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. Nr 119, poz. 1252 z późn. zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 2003 r. Nr 188, poz. 1848 z późn. zm.), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. Siedzibą Banku jest miasto Janów Lubelski. Bank działa na obszarze powiatów: janowskiego, kraśnickiego, biłgorajskiego, lubelskiego, stalowowolskiego i nizańskiego. Swą działalność Bank prowadzi na rzecz osób fizycznych, zamieszkujących lub prowadzących przedsiębiorstwo na terenie działania Banku, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną, mającymi siedzibę lub jednostki organizacyjne na terenie działania Banku.

Podstawa sporządzenia informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej.

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim.

Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),
- 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
- 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
- 4) Statucie Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim.

Niniejszą informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:

- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim dotyczącej adekwatności kapitałowej”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 28/05/2015 z dnia 28.05.2015 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 4/06/2015 z dnia 10.06.2015 r.
- 2) „Instrukcja sporządzania informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłoszeniu w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim”.

Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje

informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem informacji na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego, obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

Niniejszy raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.

## **2. Informacje o celach, strategiach i zasadach zarządzania ryzykiem w Banku**

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone zespoły, komitety, komórki organizacyjne oraz pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

### **Ryzyko kredytowe**

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, jest zwiększenie bezpieczeństwa działalności kredytowej, poprzez zapewnienie właściwej jakości oceny ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również - skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity),

- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego, Bank prowadzi poprzez:

- 1) dywersyfikację oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji,
- 2) monitorowanie i raportowanie jakości portfela,
- 3) monitorowanie ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 4) monitorowanie kredytów udzielanych podmiotom i osobom, o których mowa w art.79 ustawy Prawo bankowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

1. stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, dostosowanej do profilu ryzyka kredytobiorcy,
2. bieżący monitoring kredytowy wszystkich ekspozycji,
3. przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
4. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi,
5. kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. Zasady klasyfikacji ryzyk koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o Procedurę szacowania kapitału wewnętrznego i oceny adekwatności kapitałowej.

#### Adekwatność kapitałowa

Zgodnie z Art. 128 ust. 1 pkt 2 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny

stanowiła maksymalnie 92% kapitału Banku.

Szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk Filaru I NUK),
- Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I NUK,
- Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II NUK.

Poza ryzykiem kredytowym oraz pozostałymi ryzykami zidentyfikowanymi w regulacjach Komisji Nadzoru Finansowego i służącymi do obliczenia współczynnika wypłacalności, w celu oszacowania kapitału wewnętrznego zidentyfikowano dodatkowe ryzyka, tak zwane ryzyka II filaru. Za istotne uznano ryzyka:

- koncentracji zaangażowań:
  - dużych zaangażowań,
  - w sektor gospodarki,

- przyjętych form zabezpieczeń,
- w jednorodny instrument finansowy,
- stopy procentowej w księdze bankowej, w tym:
  - niedopasowania terminów przeszacowania,
  - bazowe,
  - krzywej dochodowości,
  - opcji klienta,
- płynności,
- wyniku finansowego.

## Ryzyko płynności

Ryzyko płynności jest definiowane jako zagrożenie utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności nadzorczych miar płynności, wynikających z Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego).

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie. Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością płatniczą Banku jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów tak, aby Bank mógł otwierać, po stronie aktywnej, pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym.

W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest także kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub zachowań klientów.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, to jest poprzez: codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków, codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych i łatwo zbywalnych papierów wartościowych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów, codzienne wyznaczanie i monitorowanie nadzorczych norm płynności, wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, bądź odprowadzeń nadmiaru gotówki, analizę luki płynności w okresach dekadowych.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz

nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne. Informacje, raporty i wnioski dotyczące ryzyka płynności są przedmiotem obrad Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz ryzykiem występującym w działalności bankowej.

### Ryzyko stopy procentowej

Przez ryzyko stopy procentowej rozumie się możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na dochody oraz w konsekwencji na zmianę poziomu funduszy własnych Banku. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia:

- Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to w Banku związane jest z:

- ryzykiem przeszacowania,
- ryzykiem bazowym,

Bank może badać również ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości mimo braku prowadzenia działalności spekulacyjnej oraz produktów typu opcja.

Celem strategicznym polityki Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku.

Ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów. W konsekwencji ma to utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów (funduszy własnych).

Strategia Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest między innymi na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, zmiany w kosztach odsetkowych i w konsekwencji zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym oraz kontroli ryzyka opcji klienta,

Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów.

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Komitetu Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz na posiedzeniach Zarządu Banku, a w cyklach kwartalnych jest prezentowany na posiedzeniach Rady Nadzorczej.

### Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie oraz ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w której określono najistotniejsze cele zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad strategią zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku oraz prawidłowością funkcjonowania procesu zarządzania tym ryzykiem
2. Zarząd Banku – zapewnia zasoby niezbędne do prawidłowej realizacji procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym (organizację struktury, etaty, narzędzia informatyczne) oraz przyjmuje strategię i polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, a także dokonuje oceny poziomu ryzyka operacyjnego.
3. Komórka Ryzyk i Analiz – sporządza analizy dotyczące narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka.
4. Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami oraz ryzykiem występującym w działalności bankowej – opiniuje projekty aktów normatywnych odnoszących się do zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz materiały informacyjne na temat ryzyka operacyjnego Banku przekazywane Zarządowi.
5. Jednostki i komórki organizacyjne Banku – uczestniczą w procesie ewidencjonowania danych dotyczących zdarzeń operacyjnych.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

#### Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności jest to ryzyko sankcji prawnych bądź regulaminowych, strat finansowych lub utraty dobrej reputacji, na jakie jest narażony Bank w wyniku nie stosowania się do przepisów prawa, ustaw, rozporządzeń bądź przyjętych przez Bank standardów i zasad postępowania.

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyka operacyjnego. Zarządzanie tymi ryzykami realizowane jest za pomocą zbliżonych metod i narzędzi, a obszar braku zgodności zawiera się w Systematyce Ryzyka Operacyjnego Banku.

Zarządzanie zgodnością jest w Banku realizowane w celu:

- 1) zapewniania funkcjonowania Banku zgodnie z przepisami prawa;
- 2) zapewniania przestrzegania przez pracowników Banku przyjętych standardów postępowania;
- 3) budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania;
- 4) ograniczania ryzyka braku zgodności.



Elementami procesu zarządzania zgodnością są: analiza zgodności ex ante; monitorowanie zgodności i zapewnianie zgodności.

Zarządzanie ryzykiem braku zgodności dotyczy obszarów działalności Banku związanych z :

- 1) przeciwdziałaniem praniu pieniędzy;
- 2) tajemnicą bankową;
- 3) ochroną danych osobowych;
- 4) ochroną informacji;
- 5) konfliktem interesów;
- 6) oszustwami wewnętrznymi i nadużyciami;
- 7) normami postępowania etycznego;
- 8) monitoringiem skarg i reklamacji klientów;
- 9) komunikacją i relacjami z zewnętrznymi organizacjami, w tym z nadzorcą bankowym i doradcami prawnymi;
- 10) zapewnieniem bezpieczeństwa informatycznego.

W celu ograniczania poziomu ryzyka braku zgodności w Banku określone są zasady postępowania zapisane w Kanonie Dobrych Praktyk Finansowych, który jest formalnym zbiorem wartości i praktyk biznesowych obowiązujących w Banku.

Komórka ryzyk i analiz ocenia poziom ryzyka braku zgodności w skali Banku i sporządza raporty ryzyka braku zgodności w ramach analizy ryzyka operacyjnego.

#### Zasady zarządzania

1. Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza zgodnie z przepisami prawa oraz zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny uprzedniej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków oraz członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim.
2. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii różnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
3. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty instrukcją System Informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim. Informacje sporządzane w ramach Systemu Informacji Zarządczej przekazywane są między organami Banku oraz między Zarządem Banku a poszczególnymi komórkami i jednostkami organizacyjnymi Banku zgodnie z procedurami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

### **3. Zakres stosowania konsolidacji ostrożnościowej.**

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

#### 4. Fundusze własne

Fundusze własne na dzień 31.12.2016 r.

W odniesieniu do funduszy własnych Bank ujawnia informacje zgodnie z art. 437 oraz 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013 oraz zgodnie z zapisami Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 1423/2013.

Bank prezentuje zestawienie funduszy własnych z uwzględnieniem przepisów przejściowych w/w rozporządzenia. Fundusze własne prezentowane są zgodnie z załącznikiem nr VI do w/w rozporządzenia. Bank prezentuje pozycje niezerowe z zachowaniem struktury w/w załącznika.

Kapitał Podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) kwota w dniu ujawnienia	(B) odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) NR 575/2015	(C) kwoty ujęte przed przyjęciem rozporządzenia (UE) nr 575/2013 lub kwota rezydualna określona w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	7 568,00	art. 26 ust. 1	-
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa a art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	333,00	art. 486 ust. 2	-
6	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	7 901,00		-
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 55,00	art. 36 ust. 1 lit.b art. 37 i art. 472 ust.4	-
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	- 17,00		
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;	0,00		-
	w tym: 0 % filtr niezrealizowanej straty na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0,00	art. 467	-
	w tym: 100 % filtr dla niezrealizowanego zysku na instrumentach kapitałowych dostępnych do sprzedaży	0,00	art. 468	-
28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	- 72,00		-
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	7 893,00		

<b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>				
36	Kapitał dodatkowy Tier I: przed korektami regulacyjnymi	0,00		-
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>				
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00		-
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00		
45	Kapitał Tier I (Kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	7 830,00		-
<b>Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy</b>				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 551,00	art. 63, 63	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 551,00		-
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>				
57	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00		-
58	Kapitał Tier II	2 551,00		
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	10 381,00		-
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	65 190,00		
<b>Współczynniki i bufory kapitałowe</b>				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,01		
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	12,01		
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,92		

Ujawnione informacje zostały przedstawione zgodnie z przepisami art. 437 oraz 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 575/2013.

Dodatkowe wyjaśnienia w zakresie funduszy własnych:

<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>		
1	Skumulowane inne całkowite dochody:	
a	kapitały rezerwowe obejmujące fundusz zasobowy	7 563,00
b	fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	42,00
c	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	0,00
d	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży	-37,00
2	Fundusz udziałowy	333,00
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
1	Wartości niematerialne i prawne	- 55,00
2	Fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych	- 17,00
3a	niezrealizowane zyski na instrumentach kapitałowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży - są usuwane w 100% z kapitału Tier I	0,00
3b	niezrealizowane straty na instrumentach kapitałowych zakwalifikowanych jako dostępne do sprzedaży - są usuwane w 0 % z kapitału Tier I	0,00
<b>Kapitał Tier II</b>		

1	Pożyczka podporządkowana	2 551,00
Łączny kapitał		10 381,00

## 5. Wymogi kapitałowe

Adekwatność kapitałowa odzwierciedla stan, w którym wysokość posiadanych przez Bank kapitałów (funduszy własnych) w pełni zabezpiecza ostrożnościowe wymogi regulacyjne.

Kalkulacja wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2016 r. sporządzana została z uwzględnieniem postanowień zasad pakietu CRD IV/CRR w oparciu o następujące rodzaje współczynników:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier1 (CET1)
- współczynnik kapitału Tier1
- łączny współczynnik kapitałowy (TCR)

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

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji na 31 grudnia 2016 roku w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12 815,00	0,00	0,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	11 691,00	1 698,00	136,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0,00	0,00	0,00
4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00	0,00	0,00
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00	0,00	0,00
6	Ekspozycje wobec instytucji	39 187,00	263,00	21,00
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00	0,00	0,00
8	Ekspozycje detaliczne	66 033,00	39 554,00	3 164,00
9	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0,00	0,00	0,00
10	Ekspozycje, których dotyczy niewykonywanie zobowiązań	895,00	911,00	73,00
11	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00	0,00	0,00
12	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00	0,00	0,00
13	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00	0,00	0,00
14	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00	0,00	0,00
15	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	489,00	489,00	39,00
16	Ekspozycje kapitałowe	1 559,00	1 559,00	125,00
17	Inne pozycje	12 522,00	9 847,00	788,00
<b>Razem</b>		<b>145 191,00</b>	<b>54 321,00</b>	<b>4 346,00</b>

## Adekwatność kapitałowa Banku według stanu na 31.12 2016 r. w tys. zł

<b>WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH</b>		2016-12-31
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko		65 190,00
Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem dla następujących rodzajów ryzyka: kredytowego, kredytowego kontrahenta, rozmycia i dostawy instrumentów do rozliczenia w późniejszym terminie - Metoda standardowa (SA)		54 321,00
Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego		4 346,00
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka pozycji, ryzyka walutowego i ryzyka cen towarów		0,00
Wymóg z tytułu ryzyka rynkowego		
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego (OpR) - Metoda wskaźnika bazowego		10 869,00
Wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego		869,00
<b>WSPÓŁCZYNNIK KAPITAŁOWY</b>		2016-12-31
Współczynnik kapitałowy CET1		12,01%
Współczynnik kapitałowy T1		12,01%
Łączny współczynnik kapitałowy		16,92%

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Dyrektywy 2013/36 UE, Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m. in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP).

Na datę 31 grudzień 2016 roku struktura wymogów kapitałowych przedstawiała się następująco:

Struktura wymogów kapitałowych	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	4346	4346	83,3%	83,3%
Ryzyko rynkowe	0	0		
Ryzyko operacyjne	869	869	16,7%	16,7%
Ryzyko koncentracji zaangażowań		0		0,0%
Ryzyko stopy procentowej w skądze bankowej		0		
Ryzyko płynności		0		
Ryzyko wyniku finansowego		0		
Ryzyko kapitałowe		0		
Pozostałe ryzyka		0		
<b>Wymogi razem</b>	<b>5215</b>	<b>5215</b>		
<b>Współczynnik kapitałowy [%]</b>	<b>15,92</b>	<b>15,92</b>		

### 6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## 7. Bufory kapitałowe

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

## 8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

## 9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:

- 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika (kredytobiorcę, poręczyciela).

Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, tj.:

- 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
- 2) 20% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
- 3) 50% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”,  
100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

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

kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,

kategorii "pod obserwacją",

grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

**Ekspozycje przeterminowane** – ekspozycja, której przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500 złotych, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000,00zł.

**Ekspozycje zagrożone** – ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standard”, „wątpliwe” oraz „stracone”.

**Ekspozycje w kategorii „poniżej standardu”** - są to ekspozycje obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie dłużej niż sześć miesięcy,
- ekspozycji względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji.

**Ekspozycje w kategorii „wątpliwe”** - są to ekspozycje obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek wynosi powyżej sześciu miesięcy i nie przekracza dwunastu miesięcy,
- ekspozycje względem dłużników, których sytuacja ekonomiczno - finansowa uległa znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto).

**Ekspozycje w kategorii „stracone”** - są to ekspozycje obejmujące:

- ekspozycje, w przypadku których opóźnienie w spłacie kredytu lub odsetek przekracza dwanaście miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalny uniemożliwiający spłacanie długów,
- ekspozycje względem dłużników w stosunku, do których ogłoszono upadłość lub w stosunku, do których nastąpiło otwarcie likwidacji, z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji prywatyzacji przedsiębiorstw państwowych,
- ekspozycje względem dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje względem dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

Struktura ekspozycji wg typu kontrahenta w podziale na klasy wg stanu na 31.12.2016 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie należności wg kontrahentów w podziale na klasy	Wartość ekspozycji brutto
<b>Struktura należności od przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni</b>	
Należności normalne	15 349,00
Należności pod obserwacją	360,00
Należności zagrożone	1 235,00
<b>Struktura należności od przedsiębiorstw indywidualnych</b>	
Należności normalne	19 900,00
Należności pod obserwacją	676,00
Należności zagrożone	189,00
<b>Struktura należności od osób prywatnych</b>	
Należności normalne	9 165,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	29,00
<b>Struktura należności od rolników indywidualnych</b>	
Należności normalne	13 283,00
Należności pod obserwacją	25,00
Należności zagrożone	17,00

<b>Struktura należności od instytucji niekomercyjnych dział. na rzecz gosp. domowych</b>	
Należności normalne	40,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
<b>Struktura należności od sektora samorządowego</b>	
Należności normalne	7 700,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Należności normalne	65 397,00
Należności pod obserwacją	1 061,00
Należności zagrożone	1 470,00
<b>Suma należności wg kontrahentów</b>	<b>67 968,00</b>

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności zagrożone w okresie od dnia 01.01.2016 do dnia 31.12.2016 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Na należności poniżej standardu	Na należności wątpliwe	Na należności stracone	Razem należności zagrożone
Stan na początek okresu	244,00	0,00	118,00	362,00
Utworzenie rezerw celowych	0,00	0,00	555,00	555,00
Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty	244,00	0,00	86,00	330,00
Wykorzystanie	0,00	0,00	0,00	0,00
Stan na koniec okresu	0,00	0,00	587,00	587,00

#### 10. Aktywa wolne od obciążeń

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie posiada aktywów wolnych od obciążeń.

#### 11. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

#### 12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie wyznaczał wymogu kapitałowego na ryzyko rynkowe.

#### 13. Ryzyko płynności

Współczynniki miar nadzorczych wg stanu na dzień 31-12-2016 kształtowały się następująco:

1. M1 Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem wyniósł 0,38, przy założonym limicie min 0,20.
2. M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi wyniósł 0,97, przy założonym limicie min 1,00.



Wskaźniki miar nadzorczych płynności wynikające z rozporządzenia CRR na dzień 31-12-2016:

1. Wskaźnik płynności krótkoterminowej – **LCR** wyniósł w analizowanym miesiącu 374%. Wskaźnik ten znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie min 140%.
2. Wskaźnik stabilnego finansowania – **NSFR** ukształtował się na koniec grudnia na poziomie 95%.

Podstawowe wskaźniki płynności wg stanu na 31-12-2016

1.	Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	1,54
2.	Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,66

#### 14. Ryzyko operacyjne

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyznaczany jest metodą wskaźnika bazowego (BIA).

#### Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego - I Filar według stanu na dzień 31-12-2016

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	Średnia
Odsetki należne i podobne przychody	4 828	4 988	4 731	4 849
Odsetki do zapłaty i podobne opłaty	1 066	895	755	905
Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/zmiennej stopie dochodu	0	0	0	0
Należności z tytułu prowizji/opłat	1 732	1 787	1 796	1 772
Koszty z tytułu prowizji/opłat	67	75	97	80
Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych	100	131	62	98
Pozostałe przychody operacyjne	37	46	108	64
	0	0	0	0
<b>Wynik z tytułu odsetek</b>	<b>3 762</b>	<b>4 093</b>	<b>3 976</b>	<b>3 944</b>
<b>Wynik pozaodsetkowy</b>	<b>1 802</b>	<b>1 888</b>	<b>1 869</b>	<b>1 853</b>
<b>Wynik do ustalania wymogu kapitałowego</b>	<b>5 564</b>	<b>5 981</b>	<b>5 845</b>	<b>5 797</b>
<b>Wymóg kapitałowy</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>869</b>

Tabela

Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń	Ilość (szt.)	Wielkość straty (w tys. zł)
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	0
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	3	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	3	0
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	1. Systemy	7	0
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	34	0
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	1	0
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. Izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0
<b>RAZEM</b>		49	1

## 15. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.

Posiadane akcje i udziały w innych podmiotach na 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan
1.	Akcje BPS S.A.	850,00
2.	Udziały w SSOZ BPS	23,00
	Razem	873,00

Dłużne papiery wartościowe na 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan
1.	Bony pieniężne	9 298,00
2.	Obligacje Skarbowe	2 987,00
3.	Obligacje płynnościowe Banku BPS S.A.	709,00
	Razem	12 995,00

Pozostałe papiery wartościowe 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan
1.	Certyfikaty inwestycyjne FIZ	489,00
	Razem	489,00

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego, a posiadane udziały wynikają z uczestnictwa Banku w Spółdzielni SOZ BPS. Inwestycje w dłużne papiery wartościowe mają na celu zapewnienie płynności Banku oraz dywersyfikację przychodów.

Posiadane aktywa finansowe w Banku:

- dostępne do sprzedaży,
- utrzymywane do terminu zapadalności.

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się w wartości godziwej, a skutki wyceny odnosi się na kapitał z aktualizacji wyceny.

Zrealizowane zyski z tytułu sprzedaży papierów wartościowych na 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan
1.	Dłużne papiery wartościowe	
	- bony pieniężne	114,00
	- obligacje płynnościowe Banku BPS S.A.	0,00
2.	Pozostałe papiery wartościowe	
	- certyfikaty inwestycyjne FIZ	172,00
	Razem	286,00

Niezrealizowane zyski lub straty ujęte w funduszach własnych na 31.12.2016 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan
1.	Niezrealizowane zyski	0,00
2.	Nie zrealizowane straty	- 37,00
	Razem	- 37,00

## **16. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym**

Ryzyko przeszacowania i bazowe łączne – dopuszczalny poziom ryzyka 1 849 044,36 zł – wykonanie rzeczywiste dla stres testu przy spadku o - 200 pb. = -2 077 218,73 zł + 228 174,37 zł = - 1 777 841,89 zł - wykorzystanie limitu 84,19% - bardzo wysokie ryzyko wg ICAAP.

Ryzyko bazowe liczone jako nierównomierna zmiana stawek rynkowych stóp procentowych – dopuszczalny poziom ryzyka 518 752,99 zł – wykorzystanie limitu 228 174,37 zł (43,99%) – umiarkowane ryzyko wg ICAAP.

Ryzyko przeszacowania – dopuszczalny poziom ryzyka 2 075 011,95 zł – wykonanie rzeczywiste = 2 077 218,73 zł – wykorzystanie limitu 100,02% - bardzo wysokie ryzyko wg ICAAP.

Ryzyko krzywej dochodowości MET X – brak ryzyka wg ICAAP.

Ryzyko krzywej dochodowości MET. Y – brak ryzyka.

Ryzyko opcji klienta – brak ryzyka wg ICAAP.

Zmiana wartości ekonomicznej banku na skutek zmian stóp procentowych o 2 p.p. liczona metodą Duration na podstawie luk w odpowiednich przedziałach przeszacowania stanowi 0,61% uznanego kapitału banku przy limicie ostrożnościowym ustalonym na poziomie 5%, natomiast w wartościach bezwzględnych wynosi 63,36 tys. zł – brak ryzyka.

## **17. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne**

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie posiadał ekspozycji sekurytyzacyjnych.

## **18. Polityka zmiennych składników wynagradzania**

Realizując zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.10.2011r. oraz pismo KNF z dnia 23 grudnia 2011 r. znak DOR/WR2/0735/10/2/MO/11. Bank Spółdzielczy w Janowie Lubelskim wprowadził „Politykę zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Janowie Lubelskim.”

Do stanowisk kierowniczych wymienionych w uchwale nr 258/2011 KNF nie zalicza się osób, które nie mają istotnego wpływu na profil ryzyka Banku .

Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2% Funduszy Własnych Banku.

W związku z tym, że w Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji, do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.

### **Zasady wypłacania zmiennych składników wynagradzania**

Zasady niniejszej polityki obejmują:

- zmienne składniki wynagradzania, rozumiane jako premia uznaniowa,
- indywidualne odprawy emerytalne.

1. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa, której wysokość określa Rada Nadzorcza w podejmowanych uchwałach.
2. Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku poniżej planowanego poziomu określonego w rocznych planach operacyjnych oraz nie może stanowić więcej niż 2% funduszy własnych Banku z dnia 31 grudnia roku poprzedniego.
3. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po jej przyznaniu.
4. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 20% łącznego rocznego wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagradzania.

### **Opis metody stosowanej do oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze.**

Opis metody stosowanej do oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze, oraz kryteria jakościowe .

1. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorczej w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.
2. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu ekonomiczno-finansowego:
  - 1) zysk netto,
  - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
  - 3) jakość portfela kredytowego,
  - 4) współczynnik wypłacalności,
3. Ocenie podlega stopień wykonania w ust.2 wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w planach ekonomiczno-finansowych na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat i okres niepełnego roku za który jest przeprowadzana ocena plan w zakresie wskaźników wymienionych w ust. 2 jest zrealizowany w ponad 100 %. Pierwsza ocena obejmuje rok 2013 i kolejne – aż do osiągnięcia okresu oceny pełnych 3 lat.
4. Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
  - a. uzyskane absolutorium w okresie oceny,
  - b. brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
  - c. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresie objętym oceną.
5. W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa na 31.12.2016 r.

Obszar działania	Ilość osób	Zarząd Banku (w tys. zł)
Zarządzanie bankiem	3	597,00

Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zawierające dane na 31.12.2016 r.

Rodzaj wynagrodzenia	Ilość osób	Zarząd Banku (w tys. zł)
wynagrodzenie stałe	3	597,00
wynagrodzenie zmienne: ( premia uznaniowa)	-	0,00
- pieniężna	-	0,00
wynagrodzenia z odroczoną wypłatą	-	0,00
płatności związane z przyjęciem do pracy i z odprawą	-	0,00
liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR	-	0,00

## 19. Dźwignia Finansowa

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. -Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31-12-2016 r. zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym wyniosła 5,78%.

## Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Janowie Lubelskim” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku oraz Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku wg. stanu na dzień 31.12.2016

Wyszczególnienie	31.12.2016
Stopa zwrotu z aktywów netto – ROA netto	0,36%
Stopa zwrotu z funduszy podstawowych netto – ROE netto	5,26%
Marża odsetkowa	3,67%
Poziom kosztów C/I	88,11%
Udział wyników z tytułu prowizji w wyniku z działalności bankowej	29,53%
Udział kosztów działania banku w średnich aktywach przychodowych	4,27%

Podpisy członków Zarządu:

Marian Zamojski – Prezes Zarządu ..... **Prezes Zarządu**  
*Marian Zamojski*

Andrzej Blacha – Wiceprezes Zarządu ..... **Wiceprezes Zarządu**  
*Andrzej Blacha*

Dariusz Dziewa – Wiceprezes Zarządu ..... **Wiceprezes Zarządu**  
*Dariusz Dziewa*