

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej według stanu na dzień 31.12.2015 roku

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej z siedzibą w Białej Podlaskiej, ul. Kolejowa 5, przedstawia w sposób dostępny informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2015 roku zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części Ósmej i zgodnie z zapisami dokumentu „Polityka Informacyjna Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej” zatwierdzonego uchwałą Rady Nadzorczej z dnia 22.10.2015r.
2. Zaprezentowane dane wyrażone są w tysiącach złotych (o ile nie wskazano inaczej).
3. W 2014 roku BS w Białej Podlaskiej prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 1. Centrala w Białej Podlaskiej, 21-500 Biała Podlaska ul. Kolejowa 5
 2. Oddział w Białej Podlaskiej, 21-500 Biała Podlaska ul. Moniuszki 10
 3. Oddział w Hannie, 21-220 Hanna 43C
 4. Oddział w Janowie Podlaskim, 21-505 Janów Podlaski ul. 1-Go Maja 16
 5. Oddział w Rossoszu 21-533 Rossosz ul. Batalionów Chłopskich 35A
 6. Oddział w Tucznej, 21-523 Tuczna 192
 7. Oddział w Zalesiu, 21-512 Zalesie ul. Warszawska 34
 8. Oddział w Lublinie, 20-075 Lublin ul. Ewangelicka 4
 9. Filia nr 1 w Lublinie, 20-538 Lublin ul. Matki Teresy z Kalkuty 18/6
 10. Ekspozytura Terebelska, 21-500 Biała Podlaska ul. Terebelska 60B/11
 11. Ekspozytura Orzechowa, 21-500 Biała Podlaska ul. Orzechowa 34
 12. Punkt Kasowy Swory 21-500 Biała Podlaska ul. Kościelna 12
 13. Punkt Kasowy Terespol 21-550 Terespol ul. Sienkiewicza 16/1
 14. Punkt Kasowy Szpital 21-500 Biała Podlaska ul. Terebelska 57/65
4. W Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej na dzień 31.12.2015 roku saldo dłużnych papierów wartościowych kształtowało się na poziomie 65 978 tys. zł .

Na saldo dłużnych papierów wartościowych składają się: bony pieniężne od NBP oraz obligacje BPS zgodnie z poniższą tabelą.

Lp.	Emitent	Rodzaj papieru wartościowego	Wartość w zł na 31.12.2015r.		Wartość w zł na 31.12.2014r.	
			nominalna	bilansowa	nominalna	bilansowa
1.	NBP	Bony pieniężne	65.978	65.978	96.879	96.895
2.	BPS	Obligacje	457.157	457.157	0	0
	Razem		523.135	523.135	96.879	96.879

Saldo udziałów lub akcji w innych jednostkach na dzień 31.12.2015 roku wyniosło 3.811 tys. zł. Zestawienie akcji przedstawia poniższe zestawienie:

w tys. zł

Lp.	Nazwa podmiotu	Rodzaj zaangażowania	Wartość bilansowa	Wartość nominalna
I.	Institucje finansowe	X	3 203,2	1 797,9
	BPS S.A. w Warszawie	akcje	3 203,2	1 797,9
II.	Pozostałe	X	608	608
1.	Centrum Technologii Informat. IT CARD	akcje	606	606
2.	BSM „ZGODA”	udziały	2	2
	Razem	X	3 811,2	2 405,9

II. Cele i zasady zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami Strategii działania Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej na lata 2014-2016.

System zarządzania ryzykiem obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Audytu oraz pozostałych pracowników. Zarząd odpowiada za sprawne i adekwatne funkcjonowanie całego systemu zarządzania ryzykiem.

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

Ogólne zasady funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem w Banku oraz cele strategiczne w tym zakresie określa Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej. Bardziej szczegółowe zasady i cele jakie przyjmuje Bank w zarządzaniu ryzykami – oparte o założenia strategiczne – sformułowane zostały w poszczególnych politykach zarządzania ryzykami oraz planem finansowym, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Strategia zarządzania Ryzykiem podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.

Celem zarządzania ryzykiem jest maksymalizacja wartości Banku przez dostosowanie poziomu o profilu ryzyka do warunków rynkowych i charakteru działalności Banku.

Zgodnie z podstawowymi założeniami proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje:

- identyfikację ryzyka,
- pomiar,

- monitorowanie,
- raportowanie,
- kontrolę.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie wewnętrznych procedur opracowanych w formie pisemnej, zatwierdzonych przez Zarząd. System zarządzania ryzykiem w Banku określa rolę, obowiązki i uprawnienia organów oraz komórek i jednostek organizacyjnych Banku w procesie zarządzania ryzykiem oraz wzajemne interakcje pomiędzy podmiotami tego procesu.

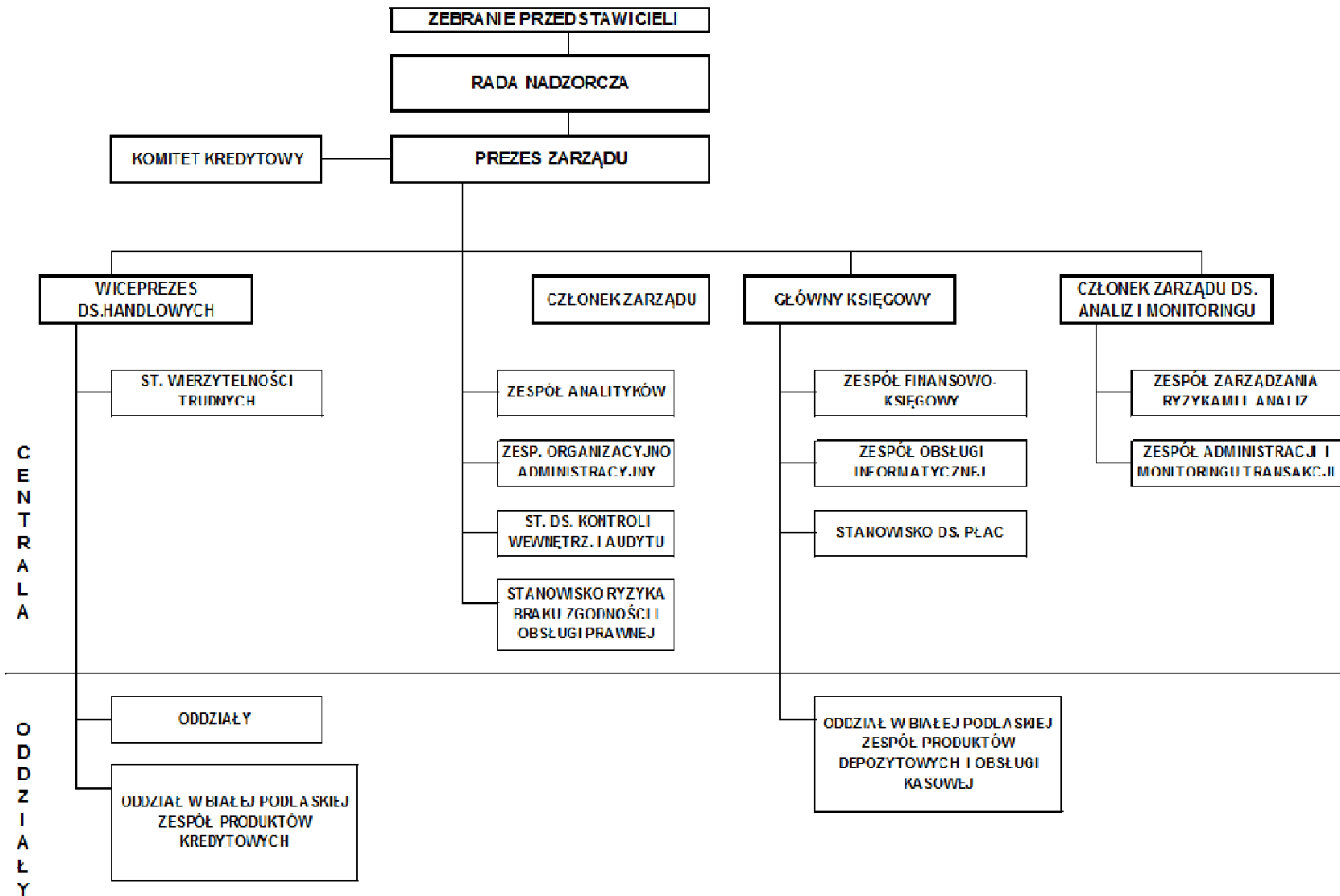
Proces oceny i raportowania ryzyka w ujęciu portfelowym jest oddzielony organizacyjnie od oceny i podejmowania ryzyka w odniesieniu do pojedynczych transakcji.

Dla utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie Bank wyznacza limity na poszczególne rodzaje ryzyka. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, przynajmniej raz w roku, przedkłada Zarządowi do zatwierdzenia propozycje przyjętych w Banku limitów wewnętrznych, ograniczających całkowity poziom ryzyka w Banku.

Rada Nadzorcza Banku za pośrednictwem Stanowiska Kontroli i Audytu Wewnętrznego, sprawuje nadzór nad zgodnością polityki w zakresie zarządzania ryzykiem ze strategią i planem finansowym Banku. Rada co najmniej raz na kwartał informowana jest o najważniejszych wydarzeniach mających wpływ na poziom ryzyka w banku oraz znaczących zmianach w procesie i systemie zarządzania ryzykiem.

W Banku zostały określone zadania i wyznaczone stanowiska służbowe w strukturze organizacyjnej Banku, odpowiedzialne za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który na dzień 31.12.2015 roku obejmował swoim zakresem działania monitorowanie następujących ryzyk:

- 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- 2) ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe,
- 3) ryzyko stopy procentowej,
- 4) ryzyko operacyjne, (gdzie wchodzi ryzyko prawne, ryzyko modeli oraz ryzyko braku zgodności, natomiast wyłącza się z niego ryzyko reputacji i strategiczne),
- 5) ryzyko płynności,
- 6) ryzyko kapitałowe,
- 7) ryzyko dźwigni finansowej,
- 8) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej.

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

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

III. Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej

1. Zarządzanie ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru ryzyka uwzględniają aktualnie prowadzoną oraz planowaną działalność Banku. Do wyznaczania wymogu kapitałowego Bank stosuje następujące metody:

Wymóg kapitałowy	Zastosowana metoda, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013
z tytułu ryzyka kredytowego	Metoda standardowa
z tytułu ryzyka walutowego	Metoda podstawowa
z tytułu ryzyka przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	Metoda podstawowa
z tytułu ryzyka przekroczenia progu koncentracji kapitałowej	Metoda podstawowa
z tytułu ryzyka operacyjnego	Metoda podstawowego wskaźnika

Ze względu na wolumen prowadzonych operacji Bank nie prowadzi działalności handlowej i nie posiada portfela handlowego.

Stosowane metody (modele) lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego, płynności, ryzyka stopy procentowej, kapitałowego, walutowego i operacyjnego. Weryfikacja

przyjętych limitów dotyczących ryzyka zgodnie z „Instrukcją opracowania limitów wewnętrznych ograniczających ryzyka bankowe w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej” przeprowadzana jest co roku.

1.1 Ryzyko kredytowe

Podstawowe zasady prowadzenia działalności kredytowej oraz organy decyzyjne określone są przez Strategię działania Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej na lata 2014-2016 oraz Politykę kredytową. Wszelkie szczegółowe procedury związane z udzielaniem kredytów zawarte są w obowiązujących w Banku wewnętrznych Instrukcjach.

Polityka Banku w odniesieniu do portfela kredytowego ukierunkowana jest na kształtowanie bezpiecznej struktury portfela i systematyczne obniżanie poziomu ekspozycji kredytowych w kategorii ekspozycje zagrożone.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jaki łącznego zaangażowania kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

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

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

- 1) Dywersyfikacji ryzyka (limity)
- 2) Monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka
- 3) Przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) prawidłowym przepływie informacji
 - b) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr
 - c) nadzorze nad działalnością kredytową

Działania i mechanizmy służące ograniczeniu ryzyka kredytowego można podzielić na trzy grupy:

- 1) Działania systemowo – organizacyjne (określenie i realizacja polityki kredytowej, modyfikowanie procedur kredytowych, podział kompetencji decyzyjnych, limitowanie koncentracji kredytów)
- 2) Działania realizacyjne (rozpatrywanie wniosków kredytowych, opiniowanie, podejmowanie decyzji, zawieranie umów kredytowych, przyjmowanie zabezpieczeń, postępowanie z kredytami zagrożonymi)
- 3) Działania kontrolne (sprawozdawczość kredytowa, monitoring, tworzenie i kontrola rezerw celowych, kontrola poziomu limitów zaangażowania)

Analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie została przypisana Zespołowi Zarządzania Ryzykami i Analiz. Profil ryzyka kredytowego w odniesieniu do ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie określany jest w oparciu o wskaźniki obrazujące ogólny poziom ryzyka kredytowego. Bank nie jest istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie ponieważ zgodnie z Rekomendacją S za istotny udział zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie uznaje się gdy Bank przekracza 2 % wartości portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie dla całego sektora bankowego, przy czym:

- przez bank istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych należy rozumieć bank, w którym udział portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych przekracza 2% wartości kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych dla całego sektora bankowego.
- przez bank istotnie zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone na nieruchomościach komercyjnych należy rozumieć bank, w którym udział portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych przekracza 2% wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych dla całego sektora bankowego.

Bank również nie jest istotnie zaangażowany w udział detalicznych kredytowych, zgodnie z definicją Rekomendacji „T” gdzie za istotne zaangażowanie w DEK uważa się banki, w których udział portfela detalicznych ekspozycji kredytowych przekracza 2% wartości detalicznych ekspozycji kredytowych dla całego sektora bankowego. Bank określa ten udział według ogłaszanych przez KNF danych na koniec roku.

W Banku stosowane są techniki redukcji ryzyka kredytowego ujęte w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej” oraz funkcjonują zasady zarządzania ryzykiem rezydualnym ujęte w „Polityce kredytowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej na rok 2015”.

W Banku dokonuje się pomiaru i analizy ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzanych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Dane do sporządzania raportów generowane są z systemu operacyjnego.

Ryzyko koncentracji zostało uwzględnione poprzez włączenie mechanizmów identyfikacji, oceny, monitorowania i raportowania ryzyka koncentracji oraz ustanowieniu odpowiednich limitów i monitoring ich przestrzegania. Wprowadzono obowiązek raportowania o przekroczeniach. Wymienione raporty zawierają zestawienie liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań.

Ze względu na wolumen prowadzonych operacji Bank nie prowadzi działalności handlowej i nie posiada portfela handlowego.

Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Raporty są sporządzane przez pracowników Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Bank wyznacza wymogi kapitałowe w oparciu o zasady określone w Rozporządzeniu 575/2013 (UE) .

1. Poniższa tabela przedstawia wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego dla każdej z klas ekspozycji kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem.

Lp.	Wyszczególnienie – Klasy ekspozycji	Kwota wymogu
1.	Rządy i banki centralne	0
2.	Samorządy regionalne i władze lokalne	36.829
3.	Podmioty sektora publicznego	649.515
4.	Instytucje	2.427.366
5.	Przedsiębiorstwa	4.517.191
6.	Detaliczne	566.654
7.	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	15.879.919
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1.111.940
9.	Ekspozycje kapitałowe	421.718
10.	inne pozycje	1.461.725
Razem wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka kredytowego		27.072.857

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1.	ryzyko kredytowe	338.410.715
2.	ryzyko rynkowe	-
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
5.	ryzyko operacyjne	35.135.550
RAZEM		373.546.265

Łączny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2015 roku wyniósł 12,5%

Należności przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą, w określonych w umowie terminach, kwotą odsetek lub kwot rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Należności zagrożone – ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” oraz „stracone”. Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Należności zagrożone klasyfikowane są zgodnie z przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z późn. zmianami. Przy ustaleniu podstawy tworzenia rezerw celowych w przypadku ekspozycji kredytowych zakwalifikowanych do kategorii pod obserwacją lub zagrożonych uwzględnia się wartość posiadanych zabezpieczeń zgodnie z zasadami w/w rozporządzenia oraz kwotę naliczonych prowizji.

Metody przyjętych do ustalania korekt wartości i rezerw są zawarte w Instrukcji "Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej".

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2015 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2014 roku do 31.12.2015 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2015 r. w tys. zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2014 r. do 31.12.2015 r.
1.	Rządy i banki centralne	65.981.000	97.250.597
2.	Samorządy regionalne i władze lokalne	2.301.839	2.015.601
3.	Podmioty sektora publicznego	8.157.756	8.891.409
4.	Instytucje	169.779.332	119.066.824
5.	Przedsiębiorstwa	70.619.764	72.424.715
6.	Detaliczne	9.444.233	9.443.246
7.	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	241.467.459	239.510.544
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	11.455.740	11.076.854
9.	Ekspozycje kapitałowe	5.271.479	4.899.677
10.	Inne pozycje	29.616.293	29.616.293
RAZEM		614.094.895	

1. Strukturę geograficzną ekspozycji kredytowych według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela (w ujęciu bilansowym i pozabilansowym)..

Lp	Istotne obszary geograficzne	Kwota (w tys. zł)
1.	Powiat bialski	153.596.570
2.	Biała Podlaska	136.374.401
3.	Warszawa	19.896.829
4.	Powiat włodawski	14.973.129
5.	Lublin	19.568.969
6.	Powiat łosicki	10.584.118
7.	Powiat łukowski	5.473.089
8.	Powiat lubelski	4.180.000
9.	Powiat siemiatycki	2.940.340
10.	Chełm	1.774.397

11.	pozostałe	2.359.630
12.	Łącznie	371.721.472

2. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Banki	
	Należności normalne	169.779
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		169.779

3. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	128.319
	Należności normalne	125.849
	Należności pod obserwacją	1.231
	Należności zagrożone	1.239
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	92.285
	Należności normalne	77.798
	Należności pod obserwacją	874
	Należności zagrożone	13.613
4.	Osoby prywatne	38.772
	Należności normalne	36.763
	Należności pod obserwacją	987
	Należności zagrożone	1.022
5.	Rolnicy indywidualni	66.400
	Należności normalne	63.783
	Należności pod obserwacją	2.530
	Należności zagrożone	87
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6.852
	Należności normalne	6.852
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		332.628

4. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora budżetowego w rozbiu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	5.162
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	5.162

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności na dzień 31.12.2015 roku przedstawia poniższa tabela.

Należności	Bez określonego terminu	1-30 dni	1 - 3 m-cy	3 - 6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
ekspozycje razem	53.559	217.382	32.661	38.418	63.836	37.582	76.950	54.238	18.823	601

6. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według wagi ryzyka kontrahenta na dzień 31.12.2015r

Waga ryzyka	Wartość ekspozycji po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Podział w pełni skorygowanej wartości ekspozycji w pozycjach pozabilansowych według współczynników konwersji				Wartość ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego
		0%	20%	50%	100%			
0%	94.976					94.976	0	0
20%	155.581		1.245			154.585	30.917	30.917
75%	13.361		4.896			9.444	7.083	7.083
100%	373.661		23.952	8.593		350.203	350.203	293.080
150%	4.887					4.887	7.331	7.331
Razem	642.466	0	30.093	8.593		614.095	395.534	338.411

7. Struktura należności od przedsiębiorstw prywatnych w rozbiu według klas ryzyka na dzień 31.12.2015r. przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Struktura należności od przedsiębiorstw prywatnych	Wartości w tys. zł
1.	Należności normalne	126.362
	Kredyty w rachunku bieżącym	37.222
	Pozostałe kredyty i inne	89.140
	Należności pod obserwacją	1.222
	Kredyty zagrożone	4.188
	Rezerwy celowe	3.446
	Korekta wartości	584
	Odsetki od należności zagrożonych	511
	RAZEM	128.319

8. Stan i zmiany rezerw celowych:

Kategorie należności	Stan na początek roku obrotowego	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na koniec roku obrotowego	Wymagany poziom rezerw na koniec roku obrotowego na podstawie art. 81 ust. 2 pkt. 8 litera c) Ustawy
1	2	3	4	5	6	7
Należności normalne						
- sektor niefinansowy						
Należności pod obserwacją						
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy						
- sektor budżetowy						
Należności poniżej standardu	130	637		121	87	0
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	130	637		121	87	
- sektor budżetowy						
Należności wątpliwe	658	129		160	488	0
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	658	129		160	488	
- sektor budżetowy						
Należności stracone	5.855	3.283		823	8769	0
- sektor finansowy						
- sektor niefinansowy	5.855	3.283		823	8.769	
- sektor budżetowy						

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”.

Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznany ryzykiem tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

9. Należności od sektora niefinansowego:

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora niefinansowego brutto	314.195	100%	339.130	100%
1. Należności normalne	292 646	93,14%	312.360	92,11%
2. Należności pod obserwacją	8 971	2,86%	5.905	1,74%
3. Należności zagrożone:	12 578	4,00%	20.866	6,15%
- poniżej standardu	715	0,23%	498	0,15%
- wątpliwe	5 284	1,68%	5.912	1,74%
- stracone	6 579	2,09%	14.456	4,26%
Rezerwy celowe na należności	6.643	100%	9.344	100%
1. w sytuacji normalnej	0		0	
2. w sytuacji pod obserwacją	0		0	
3. w sytuacji zagrożonej:	6 643	100%	9.344	100%
- poniżej standardu	130	1,96%	87	0,93%
- wątpliwej	658	9,91%	488	5,22%
- straconej	5 855	88,13%	8.769	93,85%
Prowizje	2.025	100%	2.083	100%
w sytuacji normalnej	1.818	89,79%	1.833	88%
w sytuacji pod obserwacją	57	2,83%	30	1,44%
w sytuacji poniżej standardu	12	0,57%	8	0,38%
w sytuacji wątpliwej	70	3,44%	66	3,17%
w sytuacji straconej	68	3,37%	146	,26%
Należności od sektora niefinansowego netto	305.527	x	332.628	x
(bez odsetek)				

10. Należności od sektora budżetowego:

Kategoria należności	Wartość na początek okresu obrotowego		Wartość na koniec okresu obrotowego	
		%		%
Należności od sektora budżetowego brutto	6.610	100%	5.121	100%
1. Należności normalne	6.610	100%	5.121	100%
2. Należności pod obserwacją				
3. Należności zagrożone:	0		0	
- poniżej standardu				
- wątpliwe				
- stracone				
Rezerwy celowe na należności	0	100%	0	100%
1. w sytuacji normalnej				
2. w sytuacji pod obserwacją				
3. w sytuacji zagrożonej:				
- poniżej standardu				
- wątpliwej				
- straconej				
Prowizje	12	100%	8	100%
w sytuacji normalnej	12	100%	8	100%
w sytuacji pod obserwacją				
w sytuacji poniżej standardu				
w sytuacji wątpliwej				
w sytuacji straconej				
Należności od sektora budżetowego netto	6.598	X	5.113	X
(bez odsetek)				

Bank korzysta z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej tj. stosuje rating dla Polski w wysokości 20% dla „ekspozycji lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej” czyli dla odsetek dla kredytów dopłatowych do otrzymania z Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa.

Polityka i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami – zawarte w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej.

Opis głównych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank przedstawiony jest w Instrukcji Prawne formy zabezpieczeń wierzytelności.

2. Ryzyko walutowe

Na poziom ryzyka walutowego w Banku decydujący wpływ ma ryzyko kursowe związane z realizowanymi w Banku operacjami walutowymi.

Działalność walutowa stanowi dopełnienie oferty dla klientów Banku i polega na prowadzeniu dla nich rachunków w walutach obcych, realizacji przekazów w obrocie zagranicznym oraz przeprowadzaniu kasowych operacji kupna/sprzedaży walut. Obowiązujący w Banku limit całkowitej pozycji walutowej w wysokości 2% funduszy własnych wskazuje na minimalizowanie ryzyka walutowego i jednocześnie eliminuje konieczność tworzenia wymogu kapitałowego z tego tytułu. Ryzyko walutowe w Banku jest dość ograniczone ze względu na charakter przyjętego katalogu oferowanych w Banku produktów obciążonych ryzykiem walutowym. Poziom ryzyka kursowego na jakie narażony jest Bank, wynikającego z otwartych pozycji walutowych, jest niski. Tym samym wrażliwość wyniku finansowego i kapitału na zmianę parametru jakim jest kurs waluty jest niewielka. Przyjęty w Banku system limitów jest odpowiedni do poziomu zaangażowania Banku w działalność obciążoną ryzykiem walutowym i do profilu tego ryzyka, zatem w sposób wystarczający ograniczają ryzyko walutowe.

W sytuacjach, w których wystąpi istotna zmiana warunków wpływających na zarządzanie pozycją walutową Banku, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza raporty i przedstawia je niezwłocznie Zarządowi celem uzyskania akceptacji planowanych działań.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza kwartalne raporty podsumowujące, oceniające przestrzeganie limitów ekspozycji Banku na ryzyko walutowe jak również, w przypadku wystąpienia przekroczeń, analizę przyczyn będących powodem tychże przekroczeń. Raport, o którym mowa powinien określać poziom przekroczenia limitów, czas trwania przekroczeń jak również podjęte środki zaradcze celem sprowadzenia pozycji do ustalonych limitów. Raport, o którym mowa Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz przekazuje, Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku. Zarząd Banku dokonuje ogólnej oceny poziomu ryzyka na jakie narażony jest Bank w związku z prowadzonymi czynnościami obrotu walutowego. Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą w cyklach półrocznych o bieżącej oraz planowanej strategii zarządzania ryzykiem walutowym, przedstawia obowiązujące limity na pozycje walutowe jak również planowane zmiany w limitach. Zarząd Banku ocenia efektywność procesu zarządzania ryzykiem walutowym w Banku w oparciu o kwartalne raporty podsumowujące prezentowane przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

3. Ryzyko operacyjne

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz wyliczając na 2015r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego (zgodnie z art. 466 Rozporządzenia CRR) w cyklach rocznych stosując metodę podstawowego wskaźnika. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczony zgodnie z metodą wskaźnika bazowego, o której mowa w art. 315 – Część Trzecia Tytuł III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR oraz jest uwzględniony w planie finansowym i sprawozdaniach finansowych Banku. Kwota wymogu na dzień 31.12.2015 roku wynosiła 2.810 tys. zł.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. Na poziomie podstawowym wszyscy pracownicy mają obowiązek rozpoznać i zapobiegać powstawaniu ryzyka operacyjnego w trakcie realizacji codziennych czynności. Pracownicy mają za zadanie rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego w systemie informatycznym. Zgłaszane incydenty podlegają weryfikacji przez pracowników Zespołu Zarządzania Ryzykami i

Analiz, odpowiedzialnych za prowadzenie rejestru. Zdarzenia podlegają wycenie według zasad określonych w wewnętrznych regulacjach.

Zarząd przedkłada Radzie Nadzorczej w okresach półrocznych syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa i spodziewanych skutków jego wystąpienia oraz metod zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ocenie procesu adekwatności kapitałowej uwzględniono działania Banku w zakresie zapewnienia zgodności. Raport z analizy ryzyka braku zgodności sporządzany jest w okresach półrocznych, z przedstawionej analizy wynika, że ryzyko braku zgodności utrzymuje się na akceptowanym, niezmiennym poziomie i ocenia się jako nieistotne.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka stosowane są odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

- a) kontrola wewnętrzna,
- b) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenie strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- c) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- d) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- e) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- f) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

Wyszczególnienie	2013	2014	2015	Średnia
Przychody z tytułu odsetek	25 174	26.320	24.575	25.356
koszty z tytułu odsetek	10 155	10.015	7.535	9.235
Przychody z tytułu prowizji	3 428	3.273	3.057	3.253
Koszty z tytułu prowizji	503	508	573	528
Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych, o zmiennej kwocie dochodu	0	0	0	0
Wynik operacji finansowych	-46	-104	98	-17
wynik z pozycji wymiany	111	175	201	162
pozostałe przychody operacyjne	75	249	80	404
Wynik z tytułu odsetek	15 019	16.306	17.039	10.442
Wynik pozaodsetkowy	3 065	3.085	2.862	3.004
Wynik do ustalania wymogu kapitałowego	18 084	19.391	19.901	19.125

Sumę strat brutto z tyt. ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2015 wg podziału na rodzaj zdarzenia przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Odzysk	Strata netto
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0	0
2	Oszustwo zewnętrzne	1	0	1
3	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	187	0	187
4	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0	0
5	Uszkodzenia aktywów	0	0	0
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	48	0	48
7	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,5	0	0,5
ŁĄCZNIE		237	0	237

IV. Ocena adekwatności kapitału wewnętrznego

Proces szacowania kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym w Banku z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka. Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych modeli. Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena. W związku z wejściem w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, Bank uwzględnił w procesie adekwatności kapitałowej zmiany nałożone w/w przepisami, związane z korektą okresu przejściowego dotyczącą funduszu udziałowego oraz instrumentów kapitałowych i pożyczek podporządkowanych. Wyznaczony wymóg kapitałowy na ryzyka wynikające z Rozporządzenia CRR 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku jest obligatoryjnym elementem modelu szacowania kapitału wewnętrznego przyjętego przez Bank.

Za ryzyko istotne uznaje się ryzyka, których materializacja może potencjalnie spowodować znaczny spadek wyniku finansowego oraz kapitałów Banku. Do kategorii tej zaliczają się również ryzyka charakteryzujące się mniejszym wpływem na wynik finansowy i fundusze własne Banku, ale potencjalnie dużą częstotliwością występowania. Są to: ryzyko kredytowe, rynkowe, operacyjne, koncentracji, płynności, stopy procentowej oraz inne ryzyka które spełniły przyjęte w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej kryterium istotności.

Wyznaczony regulacyjny wymóg kapitałowy jest obligatoryjnym elementem modelu szacowania kapitału wewnętrznego przyjętego przez Bank.

W ramach Uchwały 258/2011 KNF Bank jest zobowiązany do dokonywania oceny wszystkich rodzajów ryzyk bankowych pod kontem adekwatności funduszy własnych. W tym celu Bank wdrożył proces wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego, który ma służyć utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności Banku. Proces ICAAP obejmuje ryzyka nie w pełni pokryte wymogami wynikającymi z Rozporządzenia CRR oraz ryzyka, które z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności zostały zaliczone do odrębnego zarządzania i ustalono dla nich limity oraz te, na które z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności zostały zaliczone do odrębnego zarządzania i ustalono dla nich limity oraz te, na które narażona jest działalność Banku, ale z uwagi na niski ich poziom nie są limitowane, podlegają jednak systematycznemu monitorowaniu. W ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy, wyznaczony według zasad wynikających z rozporządzenia CRR, w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej.

Wewnętrzny proces oceny ryzyk bankowych pod kątem adekwatności funduszy własnych ma na celu ustalenie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnych z profilem ryzyka w Banku i dokonywany jest wg zasad zawartych w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej”.

Wyliczanie kapitału wewnętrznego odbywa się wg zdefiniowanych kryteriów i ustalonych parametrów do poszczególnych rodzajów ryzyka. Proces szacowania kapitału wewnętrznego jest udokumentowany, oparty na danych sprawozdawczych oraz na danych bezpośrednio zaczytanych z systemu bankowego Novum-Bank. Ustalenie kapitału wewnętrznego dokonywane jest w wyniku zestawienia regulacyjnych i ponad regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk. Ocena procesu szacowania kapitału wewnętrznego uzależniona jest od utrzymania sumy funduszy własnych na poziomie wyższym od sumy wymogów kapitałowych.

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego poprzez realizację celów zawartych w przyjętych przez Zarząd Banku procedurach zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz zgodnie z obowiązującym Regulaminem Organizacyjnym Banku. Zadania związane z oceną adekwatności kapitału wewnętrznego określone w Regulaminie wykonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz. Po zaopiniowaniu przez Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz - raporty prezentowane są co miesiąc Zarządowi oraz co pół roku Radzie Nadzorczej. Raporty z zakresu oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, sporządza w cyklach miesięcznych, w terminie do 20 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca ocenianego. Do czasu sporządzenia nowego raportu (analizy) dotyczącej oceny wewnętrznej adekwatności kapitałowej obowiązują w Banku wyliczenia dokonane za okres poprzedni.

Przyjęte w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej kryterium wykorzystywane do ustalenia istotności rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku pozwoliły na ocenę zidentyfikowanych w Banku ryzyk.

RODZAJ RYZYKA	ISTOTNOŚĆ	UZASADNIENIE KLASYFIKACJI
1. Ryzyko kredytowe w tym :	Tak	Głównym źródłem ryzyka kredytowego jest portfel kredytowy. Ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. Bank tworzy regulacyjny wymóg z tytułu ryzyka kredytowego. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu na to ryzyko.
a) Ryzyko koncentracji	Tak	Jest ryzykiem niewykonania zobowiązania wobec Banku i związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku. W 2015 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka koncentracji.
b) Ryzyko rezydualne	Nie	Obowiązek zarządzania tym ryzykiem wynika z Uchwały 258/2011r z dnia 04.10.2011r. Ze względu na niski poziom nie ma potrzeby na wyodrębnianie go w ramach procesu ICAAP jako odrębnie istotnego. Traktowane jest jako część ryzyka kredytowego.
c) Ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	Nie	Bank nie jest znacząco zaangażowany w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie. W 2015 roku Bank nie tworzył dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
d) Ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych	Nie	Bank nie jest istotnie zaangażowany w detaliczne ekspozycje kredytowe. W 2015 roku Bank nie tworzył dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych.
2. Ryzyko płynności	Tak	Utrata płynności może w skrajnej sytuacji doprowadzić do upadku Banku. Ponadto ryzyko płynności zostało objęte zewnętrznymi normami nadzorczymi.
3. Ryzyko stopy procentowej	Tak	Wg pomiarów przeprowadzonych w 2015 roku Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz ocenia ryzyko jako istotne. Bank posiada lukę dodatnią, czyli posiada więcej aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych niż pasywów. Około 52% aktywów jest oprocentowanych według stawek bezpośrednio indeksowanych do stawek rynkowych (tj. WIBOR, Redyskonto weksli NBP), co powoduje że przy obniżce stóp procentowych – szybciej spada dochodowość aktywów niż koszt pozyskania pasywów. W 2014 roku Bank tworzył dodatkowy wymóg z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego.
4. Ryzyko rynkowe, rozumiane jako walutowe	Tak	Bank posiada tylko rachunki walutowe, nie posiada kredytów w walutach, nie posiada walutowego portfela handlowego. Nie było potrzeby tworzenia wymogu na to ryzyko, jednak jest ono w ocenie Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz możliwe do wystąpienia.
5. Ryzyko operacyjne: w tym	Tak	Z uwagi na potencjalne zagrożenia wystąpienia zdarzeń operacyjnych na każdym stanowisku pracy oraz w każdym obszarze funkcjonowania Banku. Obowiązek zarządzania tym ryzykiem wynika z Uchwały 258/2011r z dnia 04.10.2011r. Bank tworzy regulacyjny wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego. Bank nie tworzył dodatkowego wymogu na to ryzyko.
a) Ryzyko braku zgodności	Nie	Ze względu na niski poziom nie ma potrzeby na wyodrębnianie go w ramach procesu ICAAP jako odrębnie istotnego. Traktowane jest jako część ryzyka operacyjnego.
b) Ryzyko modeli	Nie	Ryzyko strat z tytułu błędnych danych generowanych przez stosowane przez Bank modele, jednak z uwagi na niestosowanie

RODZAJ RYZYKA	ISTOTNOŚĆ	UZASADNIENIE KLASYFIKACJI
		obecnie modeli o wysokim stopniu złożoności do podejmowania decyzji przez Zarząd Banku – uznane jako nieistotne. Traktowane jako część ryzyka operacyjnego.
c) Ryzyko prawne	Nie	Ryzyko związane ze zmianami w prawie i regulacjach, zgodnością z nimi oraz wykonalnością umów i związaną z nimi odpowiedzialnością. Bank pozyskuje informacje o zmianach przepisów prawa poprzez współpracę z Bankiem Zrzeszającym (np. poprzez otrzymywanie zestawień zmian w przepisach sporządzane przez BPS), współpracując z Radcą Prawnym oraz poprzez bieżące śledzenie zmian w regulacjach przez pracowników oraz ich uczestniczenie w tematycznych szkoleniach. Ryzyko traktowane jako część ryzyka operacyjnego i odrębnie uznane za nieistotne.
6. Ryzyko biznesowe	Nie	Ryzyko wpływu zmian warunków makroekonomicznych na poziom pozostałych ryzyk na adekwatność kapitałową. Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno finansowy, w którym uwzględnia wpływ warunków makroekonomicznych na poziom ryzyk oraz adekwatność kapitałową w okresie planowanym.
a) Ryzyko strategiczne	Nie	Możliwość wystąpienia zakłóceń w realizowanej strategii działania, jednak z uwagi na prowadzenie przez Bank tradycyjnej działalności bankowej w ramach struktury Zrzeszenia oraz nie angażowanie się w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku, uznane jest za nieistotne.
b) Ryzyko wyniku finansowego	Nie	Analiza wielkości planowanego wyniku finansowego na dany rok nie wykazała potrzeby tworzenia dodatkowego wymogu.
c) Ryzyko otoczenia ekonomicznego (cyklu gospodarczego)	Nie	Jako potencjalne możliwości pogorszenia koniunktury gospodarczej, mogące negatywnie wpłynąć m.in. na sytuację kredytobiorców (pogorszenie się jakości portfela kredytowego). Uznane za nieistotne z uwagi na niski poziom kredytów zagrożonych w porównaniu do grupy rówieśniczej.
7. Ryzyko kapitałowe	Tak	Bank nie tworzył dodatkowego wymogu ponad regulacyjny wymóg z tytułu koncentracji funduszu udziałowego. Poziom ryzyka kapitałowego można uznać w banku za istotny z uwagi na niedostosowanie wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
8. Ryzyko utraty reputacji	Nie	Potencjalne zagrożenie utraty dobrego imienia przez Bank, jednak z uwagi na stabilną sytuację Banku na rynku lokalnym, przejawiającą się sukcesywnym rozwojem bazy depozytowej oraz wzrostem liczby obsługiwanych przez Bank klientów – uznane za nieistotne.

1. Ryzyko kredytowe

Bank posiada określone zasady wyznaczania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka koncentracji, które zawiera Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej.

Na dzień analizy Bank nie był zobligowany do tworzenia dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka kredytowego.

2. Ryzyko rynkowe

Ze względu na skalę prowadzonej działalności, ryzyko rynkowe w warunkach Banku ograniczone jest do ryzyka walutowego. Jeśli wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego na przestrzeni ostatnich 6 miesięcy nie przekroczył w żadnym z badanych miesięcy 10% posiadanych przez Bank funduszy własnych oraz jednocześnie średnia z tego okresu nie przekroczyła 5% funduszy własnych, Bank uznaje, że regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe jest wystarczający i nie wyznacza wewnętrznego wymogu z tego tytułu.

Na dzień analizy Bank nie był zobligowany do tworzenia dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka rynkowego.

3. Ryzyko operacyjne

W ramach szacowania ryzyka operacyjnego (w tym ryzyka braku zgodności modeli i prawnego) Bank dokonuje porównania poniesionych kosztów oraz potencjalnych kosztów z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni 12 miesięcy poprzedzających datę analizy. Bank dokonuje porównania poniesionych kosztów oraz potencjalnych kosztów z regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne. Jeżeli suma kosztów z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego była w ocenianym okresie niższa od wyliczonego wymogu kapitałowego, to Bank uznaje regulacyjny wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne za wystarczający.

Na dzień analizy Bank nie był zobligowany do tworzenia dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego.

4. Ryzyko płynności

Celem polityki Banku jest zapewnienie zdolności do wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań przez Bank w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów. Adekwatny poziom płynności, uwzględniający specyfikę prowadzonej działalności, oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, na poziomie zapewniającym pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów banków (deponenti i kredytobiorcy).

Kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca poddawane jest stałej ocenie, gdyż kluczowe znaczenie dla Banku ma możliwość zachowania płynności w najbliższym horyzoncie czasowym, tzn. wykonania wszystkich zobowiązań przypadających na ten właśnie okres.

Do pomiaru ryzyka płynności Banku wykorzystuje się analizę luki czyli różnicę pomiędzy zapadającymi aktywami (wpływ środków) a wymagalnymi pasywami (wyływ środków) Analizę luki sporządza Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz co kwartał.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje analiz ryzyka płynności i przedstawia w formie raportu z analizy, który zawiera źródła finansowania działalności Banku (wg pierwotnych terminów realizacji), zaangażowanie środków oraz aktywa płynne (wg pierwotnych terminów realizacji), Analizę zrywalności depozytów oraz przedterminowej spłaty kredytów, analizę największych deponentów w bazie depozytowej Banku, analizę stabilności bazy depozytowej (wskaźniki osadu), zawierającą również osad niewykorzystanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych, analizę wskaźnikową ryzyka płynności Banku, wraz z oceną przestrzegania limitów ostrożnościowych, zestawienie płynności Banku, prognozę stanu zobowiązań terminowych, przy założeniu braku odnawiania starych i powstawania nowych zobowiązań oraz testy warunków skrajnych.

Raport zawierający opis sytuacji Banku wraz z wnioskami sprawdzany jest przez Kierownika Zespołu Zarządzania Ryzykami i Analiz, który sporządza sprawozdanie a następnie przedstawia je Zarządowi Banku. Wnioski zawarte w raporcie wykorzystywane są przez Zarząd Banku. Zarząd Banku wydaje Głównemu Księgowemu dyspozycje do realizacji w zakresie polityki zarządzania płynnością Banku. Zarząd Banku przekazuje w okresach półrocznych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie płynności finansowej, oraz ocenę ryzyka utraty płynności, na jakie narażony jest Bank.

W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank kształtuje strukturę aktywów i pasywów (zapadalności/wymagalności) w taki sposób, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku. Utrzymuje odpowiednie zasoby aktywów płynnych dla zapewnienia nieprzewidzianego zapotrzebowania na środki, na poziomie uzależnionym od stabilności depozytów oraz prawdopodobieństwa szybkiego wzrostu portfela kredytowego. Wykorzystuje rezerwę obowiązkową do bieżących rozliczeń pieniężnych (Zarządzenie Prezesa NBP w sprawie zasad i trybu naliczania i utrzymywania rezerwy obowiązkowej), przy utrzymywaniu średniego stanu rezerwy na zadeklarowanym poziomie. Ogranicza koncentrację wierzycelności, zaangażowań wobec grup powiązanych kapitałowo i organizacyjnie oraz innych nadmiernych zaangażowań. Wyodrębnia stabilne źródła finansowania i podejmuje działania w celu ich powiększenia. Utrzymuje zróżnicowaną bazę depozytową, zarówno w kategoriach terminowości, jak i podmiotowości klientów (ograniczanie uzależnienia od poszczególnych źródeł finansowania). Stałe umowy współpracy z bankami umożliwiają przyjęcie lokat międzybankowych lub zaciągnięcie kredytów i pożyczek. Posiada możliwość pozyskiwania środków na rynkach finansowych innymi dostępnymi metodami. Wypracowywane techniki szybkiego reagowania na działanie czynników zewnętrznych pozwalają na przeprowadzanie trafnych prognoz krótko-, średnio- i długoterminowych dotyczące przepływów pieniężnych. Kształtowanie właściwych relacji z klientami – zarówno kredytobiorcami, jak i deponentami – pozwala zmniejszyć niepewność co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej.

Na dzień 31.12.2015 roku Bank był zobligowany do tworzenia dodatkowych wymogów z tytułu płynności.

5. Ryzyko stopy procentowej

Analiza ryzyka stopy procentowej sporządzana jest przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, w terminie do 20 dnia roboczego miesiąca następującego po okresie podlegającym analizie.

W ramach tej analizy sporządzane są m.in. następujące zestawienia:

- 1) struktura aktywów i pasywów według rodzajów zastosowanych stawek referencyjnych, wraz ze średnimi nominalnymi stopami procentowymi oraz średnimi wskaźnikami zmian w stosunku do stóp referencyjnych,
- 2) wielkość niedopasowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stawek referencyjnych (w układzie rodzajowym) w poszczególnych przedziałach czasowych,
- 3) wyliczone zmiany dochodu odsetkowego w okresie 12-miesięcznym (dodatkowo w okresach obrachunkowych – na polecenie Zarządu),
- 4) zestawienie przychodów, kosztów odsetkowych oraz dochodu odsetkowego w poszczególnych okresach obrachunkowych – na polecenie Zarządu,
- 5) informacja o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, o przekroczeniach i podjętych działaniach,
- 6) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje analizy wariantów wpływu zmiany stóp referencyjnych na dochód odsetkowy w skali 12 miesięcy, przyjmując skalę zmian od (-) 200, (-) 100, punktów bazowych do (+) 100, (+) 200 punktów bazowych.

W analizie, o której mowa w ust. 3, uwzględnia się pozycje, których wysokość oprocentowania jest niższa niż założony przedział zmian; w takich przypadkach zmianę wyniku na tych pozycjach oblicza się przyjmując dopuszczalny maksymalny poziom zmian (np. obniżenie oprocentowania rachunków a' vista do zera), oraz uwzględnia się wskaźniki zmian w stosunku do stóp referencyjnych.

Elementem analizy ryzyka stopy procentowej jest sprawozdanie z przestrzegania obowiązujących limitów (stopnia ich wykorzystania); zagrożenie przekroczeniem limitu lub jego przekroczenie winno zawierać szczegółowy wykaz zalecanych działań.

W ramach analizy uzupełniającej, na polecenie Zarządu, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz dokonuje symulacji wyniku odsetkowego w okresach obrachunkowych, na podstawie wykonania przychodów i kosztów w analizowanym okresie oraz przy wykorzystaniu struktury aktywów i pasywów oprocentowanych na koniec badanego miesiąca, przy różnych scenariuszach zmian stóp procentowych.

Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki stopy procentowej (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian dochodu odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Analizy z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej otrzymują:

- 1) w cyklach kwartalnych: Zarząd Banku
- 2) w cyklach półrocznych: Rada Nadzorcza.

W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej Bank zarządza terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych pozycji bilansu, prowadzi monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych, analizuje kształtowanie się oprocentowania własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, w danych warunkach, wysokości marży odsetkowej Banku.

W przypadku zniżujących stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości ujemnej poprzez m.in.

- 1) Skracanie terminów pozyskiwanych środków oprocentowanych stopą stałą
- 2) Wydłużanie terminów środków lokowanych w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stopą stałą
- 3) Rozbudowuje portfel kredytów o stałym oprocentowaniu
- 4) Dokonuje weryfikacji polityki kalkulacji cen kredytów

W przypadku zwyżkujących rynkowych stóp procentowych, Bank kształtuje rozmiar i znak niedopasowania w kierunku wielkości dodatniej, poprzez m.in.:

- 1) Wydłużanie terminów pozyskiwania środków oprocentowanych stopą stałą

- 2) Skracanie terminów lokowanych środków w Banku Zrzeszającym oprocentowanych stopą stałą
- 3) Ograniczanie portfela kredytów o stałym oprocentowaniu
- 4) Dokonanie weryfikacji cen depozytów

Na dzień 31.12.2015 roku Bank był zobligowany do tworzenia dodatkowych wymogów z tytułu ryzyka stopy procentowej

6. Ryzyko kapitałowe

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niedostosowania wielkości funduszy własnych do skali i złożoności działalności prowadzonej przez Bank oraz ewentualnej trudności Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału, w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w czasie niesprzyjających warunków rynkowych.

Bank w ocenie istotności ryzyka kapitałowego dokonuje analizy:

- 1) struktury posiadanych funduszy w celu ustalenia stopnia koncentracji funduszu udziałowego,
- 2) koncentracji pakietów „dużych” udziałów,
- 3) wielkości posiadanych funduszy własnych w relacji do minimalnych wymogów wynikających z ustawy prawo bankowe.

W Banku nie występuje ryzyko koncentracji udziałów. „Duży pakiet udziałów” został zdefiniowany jako udział jednego członka Banku powyżej 2% funduszu udziałowego. Na dzień 31.12.2015r. suma dużych pakietów nie przekraczała 30% funduszu udziałowego, zaś sam fundusz udziałowy stanowił niecałe 5% ogółu funduszy własnych Banku.

Zasady oceny istotności ryzyka kapitałowego określone są w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej”.

V. Dźwignia finansowa

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Wskaźnik dźwigni obliczamy jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej wyrażoną w wartości procentowej. Do wyliczenia wskaźnika dźwigni miarą kapitału jest kapitał TIER I, zaś miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miar kapitału.

Zgodnie z obowiązującą w Banku „Strategią zarządzania ryzykiem” celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier I i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów. Apetyt na ryzyko dźwigni finansowej Banku nie powinien przekraczać (w rozumieniu wskaźnik nie powinien być niższy) wskaźnika 5%.

W Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej na dzień 31.12.2015r. Kapitał TIER I – kapitał wyliczony zgodnie z Rozporządzeniem CRR został ustalony na kwotę 39.573.491 zł. zaś całkowitą

wartość ekspozycji powiększoną o pozycję pozabilansowe na łączną sumę 614.094.896 zł. ty samym wskaźnik dźwigni finansowej ukształtował się na poziomie 6,62%.

Podział miary ekspozycji całkowitej:

Ekspozycje	Wartość ekspozycji składnika dźwigni
Rządy centralne i banki centralne	84.049.963
Samorządy regionalne i władze lokalne	2.052.839
Podmioty sektora publicznego	6.555.607
Instytucje	151.710.369
Zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	236.378.408
Detaliczne	8.464.992
Przedsiębiorstwa	68.224.115

VI. Zarządzanie kapitałem

1. Polityka zarządzania kapitałem

Polityka zarządzania kapitałem zawiera w szczególności następujące elementy:

- 1) długoterminowe cele kapitałowe Banku,
- 2) preferowaną strukturę kapitału,
- 3) kapitałowe plany awaryjne,
- 4) delegowanie zarządzania kapitałem,
- 5) podstawowe elementy procesu przekształcania miar ryzyka w ujęciu ilościowym ryzyka w wymogi kapitałowe.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

W celu zabezpieczenia odpowiedniego poziomu funduszy własnych Bank realizuje działania zapisane w Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej. Polityka kapitałowa zawiera w szczególności, preferowaną strukturę kapitału, plany utrzymania i rozwoju kapitału, proces alokacji funduszy na poszczególne ryzyka oraz plany awaryjne. Zarządzanie ryzykiem odbywa się poprzez takie kształtowanie pozycji bilansowych i pozabilansowych, aby sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy nie przekraczał na koniec okresu sprawozdawczego 90% funduszy własnych.

2. Fundusze własne

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2015 roku.

w tys. zł

(Kapitał Tier I)	40.647.523
Fundusze podstawowe (Kapitał podstawowy CET1)	40.647.523
Udziałowy	964.152
Zasobowy	29.977.925
Fundusz ogólnego ryzyka	9.600.000
Wartości niematerialne i prawne	-4.434
Fundusze uzupełniające (Kapitał Tier II)	6.027.382
Pożyczka podporządkowana	4.527.382
Rezerwa na ryzyko ogólne	1.500.000
Fundusze własne	46.674.905

Rachunek funduszy własnych został przeprowadzony zgodnie z art.127 Ustawy Prawo Bankowe oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. (CRR).

VII Adekwatność kapitałowa

Bank przyjmuje, że optymalnym poziomem łącznego współczynnika kapitałowego w Banku jest wartość 12%. Zakładanym minimalnym poziomem wewnętrznego współczynnika wypłacalności w Banku jest wartość 8%.

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka. Zestawienie wymogów regulacyjnych i ponad regulacyjnych z tytułu poszczególnych ryzyk według stanu na dzień 31.12.2015 r. przedstawia poniższa tabela.

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko na dzień 31.12.2015r.

Rodzaj ryzyka	Kwota ekspozycji na ryzyko
Ryzyko kredytowe	338 410 715,00
Ryzyko rynkowe	0,00
Ryzyko operacyjne	35 135 550,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (Filar I)	373 546 265,00

Ryzyko koncentracji zaangażowań	3 225 916,70
Ryzyko stopy procentowej	2 726 237,64
Ryzyko płynności	21 865,65
Ryzyko kapitałowe	0,00
Razem	5 974 019,99
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko wynikająca z Filaru II	74 675 249,88

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko z uwzględnieniem korekt w ramach Filaru II	448 221 514,88
---	-----------------------

Wykazany na 31.12.2015 roku regulacyjny wymóg kapitałowy w odniesieniu do funduszy własnych wygenerował łączny współczynnik kapitałowy na poziomie 12,5% .

Dopuszczalna wielkość wskaźnika zgodnie z Prawem bankowym wynosi 8%. Limit został zachowany.

Określony poziom funduszy własnych alokowany na dany rodzaj ryzyka jest poziomem maksymalnym i oznacza apetyt na ryzyko Banku. W praktyce maksymalne wykorzystanie niektórych limitów powoduje konieczność ograniczenia pozostałych rodzajów ryzyka, a tym samym brak lub ograniczenie funduszy na ich pokrycie. W rezultacie nie istnieje możliwość, aby łączna wielkość alokowanych funduszy przekroczyła wielkość potrzebnego kapitału. Profil ryzyka jest wielkością historyczną i pokazuje stopień wykorzystania ustalonych limitów.

Wymóg kapitałowy obliczany był do każdego ryzyka istotnego i wszystkie ryzyka uznane za istotne były uwzględnione w rachunku kapitału wewnętrznego.

Monitorowanie istotności zidentyfikowanych w działalności Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej odbywa się w sposób ciągły. Przegląd procesu identyfikacji ryzyk oraz określenia ich istotności następuje nie rzadziej niż raz w roku i ma na celu zapewnienie jak najlepszego dostosowania procesu ICAAP do aktualnych uwarunkowań rynkowych oraz wewnętrznych procesów związanych z zarządzaniem ryzykiem oraz planowaniem kapitałowym.

Nowym narzędziem regulacyjnym w UE w obszarze regulacji i nadzoru jest wskaźnik dźwigni finansowej. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału (kapitał Tier I) podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej (suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji

pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału). Wskaźnik liczony jest prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału. Miesięczny wskaźnik dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2015 roku ukształtował się na poziomie 6,62%.

Profil ryzyka można określić na podstawie limitów alokacji funduszy na pokrycie ryzyka, które zostały przyjęte w Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej. Ich kwartalne wykorzystanie w 2015 roku przedstawiono w tabeli poniżej:

Wymóg kapitałowy z tytułu:	Limit alokacji w stosunku do funduszy własnych	31.12.14	31.03.15	30.06.15	30.09.15	31.12.15
ryzyka kredytowego	80%	67,3%	70,3%	71,1%	72,27%	72,5%
ryzyka operacyjnego	8%	39,1%	78,5%	74,1%	74,68%	75,3%
ryzyka rynkowego	2%	0%	0%	0%	0%	0%
ryzyka koncentracji	1%	48,4%	112,3%	831,1%	848%	691,2%
ryzyka stopy procentowej	7%	75,6%	81,8%	89%	86,3%	83,4%
ryzyka płynności	1%	8,9%	5,3%	14,7%	16,5%	4,7%
ryzyka biznesowego	0%	X	X	X	X	X
ryzyka kapitałowego	1%	0%	0%	0%	0%	0%
pozostałych ryzyk	0%	X	X	X	X	X

VIII Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym.

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

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna w tys. zł	Wartość bilansowa/rynkowa w tys. zł
1.	Dłużne papiery wartościowe:	67.411	67.411
a)	Bony pieniężne	67.411	67.411
b)	Bony skarbowe	0	0
c)	Obligacje skarbowe	0	0
d)	Certyfikaty depozytowe	0	0
e)	Obligacje	457	457
2.	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu.	0	0
a)	obligacje	0	0
3.	Instrumenty kapitałowe	4 074	3 905
a)	Pozostałe akcje i udziały	3.810	3.810

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość nominalna w tys. zł	Wartość bilansowa/rynkowa w tys. zł
b)	Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych	0	0
c)	Certyfikaty inwestycyjne	973	973
d)	Certyfikaty depozytowe	0	0

IX Wymogi kapitałowe na kwoty ekspozycji sekurytyzacyjnych ważone ryzykiem

Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej podejmuje szereg działań zmierzających do poprawy jakości zarządzania ryzykami i podnoszenia efektywności działalności Banku przy zachowaniu bezpieczeństwa jego działania. Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli Bankowi na dynamiczny i bezpieczny rozwój.

X Zasady wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń.

W roku 2015 zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń były określone w „Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej”. Polityka ta była przyjęta przez Zarząd Banku Uchwałą 18/2014 z 30.04.2014 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej 14/2014 z 30.04.2014. Polityka ta określa osoby których dotyczą zasady ustalania, wypłacania i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń. Polityce tej podlegali członkowie zarządu banku oraz główny księgowy.

W roku bieżącym Uchwałą Zarządu 18/2015 z 30.04.2015 oraz Uchwałą Rady Nadzorczej 16/2015 z 05.05.2015 przyjęto „Politykę wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej”. Reguluje ona zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń Zarządu, a także osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej

Biała Podlaska , 20.05.2016 rok .