

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 32/2017
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Józefowie nad Wisłą z dnia 06.06.2017 r.*

Informacja
dotycząca adekwatności kapitałowej
podlegająca ujawnieniu na podstawie
polityki informacyjnej
Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą
według danych na dzień 31 grudnia 2016 roku.

Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą oraz Uchwały Nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r z późn. zm w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez bank informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczącym adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegającym ogłoszeniu (wraz z późniejszymi zmianami) zwanej dalej Uchwałą oraz zapisów Polityki Informacyjnej Banku Spółdzielczego w Józefowie nad Wisłą.

I. Informacje ogólne.

1. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą ul. Opolska 5 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 r. zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą jest bankiem uniwersalnym, o wyłącznie z polskim kapitałem cechach lokalnego banku samorządowego działającym jako spółdzielnia na terenie województwa lubelskiego.

Bank jest zarejestrowany w sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sadowego wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod nr KRS 0000131294.

Bankowi nadano numery:

REGON 000501506 nadany w dniu .01.01.1976 roku, zmieniony 09.07.2009 roku.

NIP 717-12-39-674 nadany w dniu 15.11.1998 roku.

W skład Rady Nadzorczej Banku dzień sporządzenia informacji 31.12.2016 r. wchodziły następujące osoby:

Wiesław Janiszewski – Przewodniczący Rady Nadzorczej BS
Robert Marek Fijałkowski – Zastępca Przewodniczącego Rady BS
Jerzy Stanisław Rękas – Członek Rady Nadzorczej BS
Anna Majewska – Członek Rady Nadzorczej BS
Waldemar Olszewski – Sekretarz Rady Nadzorczej BS
Edward Nowak – Członek Rady Nadzorczej BS

W skład Zarządu Banku na dzień sporządzenia informacji wchodziły następujące osoby:

Robert Sawiarski - Prezes Zarządu
Elżbieta Kołodziejczyk - Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych
Anna Skorek – Wiceprezes zarządu ds. handlowych

W 2016 roku Bank Spółdzielczy w Józefowie nad Wisłą prowadził działalność poprzez następujące placówki:

1. Centrala Banku ul. Opolska 5 24-340 Józefów nad Wisłą,
2. Filia w Starych Boiskach
3. Filia w Chruślinie

Udziałowcami Banku są osoby prawne i fizyczne.

Wartość księgową funduszu udziałowego Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosiła 301 800,00 zł wartość 1 udziału wynosiła 100,00 zł.

Kapitał własny Banku na dzień 31.12.2016 roku wynosi 7 669 203,86 zł, co oznacza, że Bank osiągnął wymagany poziom funduszy własnych określony w art. 172 ust. 3 ustawy Prawo bankowe.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie na podstawie umowy zrzeszenia zawartej w dniu 26.03.2002 r. a dnia 30.12.2015 r podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2016 roku nie była przeprowadzana kontrola przez Komisję Nadzoru Finansowego.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą

RADA NADZORCZA	-	POZIOM NADZORCZY STRATEGICZNY
ZARZĄD	-	POZIOM ZARZĄDCZY
KOMITET KREDYTOWY	-	POZIOM OPINIOTWÓRCZY
ZESPÓŁ ZARZĄDZANIA RYZYKAMI I ANALIZ	-	POZIOM WSPARCIA METODICZNEGO I ANALITYCZNEGO
GLÓWNY KSIĘGOWY	-	POZIOM OPERACYJNY
AUDYT WEWNĘTRZNY	-	POZIOM KONTROLNY
KOMÓRKI ORGANIZACYJNE BANKU	-	POZIOM OPERACYJNY

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Józefowie nad Wisłą uczestniczą organy statutowe Banku, Komitet Kredytowy, wyznaczone komórki organizacyjne oraz poszczególni pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który na dzień sprawozdawczy obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

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, a także 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.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, rezydualne
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko braku zgodności,
- ryzyko biznesowe (wyniku finansowego)

