



Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie

Raport roczny wg stanu na 31 grudnia 2019 r.

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie
uchwałą nr 22/2020 z dn. 25.08.2020 r.



SPIS TREŚCI:

Wprowadzenie	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	8
V. Fundusze własne	8
VI. Wymogi kapitałowe	8
VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	10
VIII. Bufory kapitałowe	10
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	10
X. Ryzyko kredytowe	10
XI. Aktywa wolne od obciążeń	15
XII. Korzystanie z ECAI	16
XIII. Ryzyko rynkowe	16
XIV. Ryzyko płynności	17
XV. Ryzyko operacyjne	17
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	19
XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	19
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	20
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń	20
XX. Dźwignia finansowa	21
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.	21
XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	21
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	22
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	22
XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku (stan na 31.12.2019r.)	22
XXVI. Oświadczenie	23



Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żyrakowie przedkłada niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

Wszystkie dane ilościowe prezentowane są w tysiącach złotych.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Żyrakowie z siedzibą: 39-204 Żyraków 137 C zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000095480. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer REGON 000506580.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS stając się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank prowadzi działalność w siedzibie Banku, która mieści się w Żyrakowie 137C, w Filii Banku, która mieści się w Dębicy ul. Kolejowa 29 oraz w Punkcie Obsługi Klienta w Straszęcinie 125G.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie, Raport roczny wg stanu na 31 grudnia 2019 r.”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych wymaganych informacji.
2. 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 2013r. 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) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P.



3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” oraz poszczególne polityki, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.
2. Ryzyka uznane przez Bank jako istotne to:

Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe jest dla Banku rozumiane jako niewykonanie zobowiązania lub zagrożenie niewykonania zobowiązania. Ryzyko to wpływa na Bank w sposób najbardziej istotny, gdyż wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych strat. Ryzyko kredytowe obejmuje w Banku ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Nadrzędnym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego, zrównoważonego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Ryzyko płynności

Ryzyko płynności to dla Banku zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Bank określił podstawowy cel zarządzania ryzykiem płynności jako utrzymanie struktury aktywów i pasywów zapewniające osiągnięcie wysokiej rentowności, stałego i rosnącego wyniku finansowego przy jednoczesnym zapewnieniu zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów oraz optymalnego zarządzania nadwyżkami środków finansowych.

Ryzyko stopy procentowej



Ryzyko stopy procentowej oznacza dla Banku obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, w związku z:

- a) ryzykiem luki (niedopasowanie),
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz minimalizacja negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy.

Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych, w tym również ryzyko prawne. Ryzyko operacyjne nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, w tym wzorców postępowania, ochrona zasobów, systemów oraz procesów.

Ryzyko braku zgodności

Ryzyko braku zgodności rozumiane jest jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów rynkowych, w tym zasad ładu korporacyjnego, mogące doprowadzić do poniesienia przez Bank sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności.

Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest identyfikacja potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych incydentów, podejmowanie działań wspierających oraz naprawczych, zapobiegających narażaniu Banku na występowanie zdarzeń wynikających z ryzyka braku zgodności oraz potencjalnych skutków nieprzestrzegania przez Bank przepisów prawa, wymogów organów nadzorczych, rekomendacji i standardów rynkowych.

Ryzyko biznesowe

Ryzyko biznesowe rozumiane przez Bank jako ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze wyniku finansowego, strategicznym czy makroekonomicznym (niekorzystne zmiany parametrów makroekonomicznych).



Celem podstawowym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym jest przede wszystkim uzyskanie odpowiedniej wielkości dodatniego wyniku finansowego.

Ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności)

Ryzyko kapitałowe rozumiane przez Bank jako ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Celem Banku jest utrzymywanie odpowiednich poziomów wskaźników kapitałowych.

3. Podejmowanie ryzyka wiąże się nierozdzielnie z prowadzoną przez Bank działalnością, powodując konieczność koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach oraz stałego poszukiwania form obrony przed tymi zagrożeniami.
4. Wprowadzony w Banku system zarządzania ryzykiem ma więc na celu przede wszystkim zapewnienie ostrożnego i stabilnego zarządzania ryzykiem bankowym, gwarantujące odpowiedni poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu rentowności działalności, uwzględniające skalę prowadzonej działalności oraz zmiany zachodzące w samym Banku, jak i jego otoczeniu.
5. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikowanie, pomiar i szacowanie, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz kontrolowanie występującego w działalności Banku ryzyka służące zapewnieniu realizacji celów działania Banku.
6. Wprowadzona w Banku struktura organizacyjna jest dostosowana do skali działania Banku oraz profilu ponoszonego przez Bank ryzyka, ma na celu zapewnienie niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.
7. Zarząd Banku odpowiada za wprowadzenie skutecznego, efektywnego i adekwatnego do skali działania Banku systemu zarządzania ryzykiem, natomiast Komitet Audytu oraz Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad tym systemem.
8. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się na podstawie pisemnych regulacji, znanych wszystkim pracownikom biorącym udział w procesie zarządzania ryzykiem, podlegającym regularnym weryfikacjom mającym na celu ich dostosowanie do zmian profilu ryzyka i otoczenia gospodarczego Banku.
9. Wewnętrzne procedury Banku w zakresie zarządzania ryzykiem wskazują zasady służące określaniu wielkości podejmowanego ryzyka, zasady zarządzania ryzykiem, limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów oraz przyjęty system sprawozdawczości zarządczej.



10. Informacja o systemie kontroli wewnętrznej.

- 1) W Banku działa system kontroli wewnętrznej obejmujący całą działalność Banku, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
 - a) skuteczności i wydajności działania Banku,
 - b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
 - d) zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi.
- 2) W celu sformalizowania systemu kontroli wewnętrznej i zapewnienia prawidłowego oraz skutecznego jej funkcjonowania wprowadzono Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie.
- 3) Regulamin określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) Zadaniem Zarządu w ramach systemu kontroli wewnętrznej jest projektowanie, wprowadzanie oraz zapewnianie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 5) Rada Nadzorcza corocznie dokonuje oceny adekwatności i skuteczności I i II poziomu systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o przyjęte kryteria.

11. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe:

- 1) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegają ocenie kwalifikacji uwzględniającej doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zostały zawarte w następujących procedurach wewnętrznych:
 - a) „Procedura dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
 - b) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.
- 2) Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zostały zawarte w następujących procedurach wewnętrznych:
 - a) „Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
 - b) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.



IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank w 2019 roku nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2019 roku.

w tys. zł

RODZAJ FUNDUSZU	Stan na 31.12.2018r.	Stan na 31.12.2019r.
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	9 773	10 339
w tym fundusz udziałowy	186	149
Pomniejszenia kapitału Tier I	117	14
Kapitał Tier I po korektach	9 656	10 325
Kapitał Tier II bez pomniejszeń	0	0
Pomniejszenia Kapitału Tier II	0	0
Kapitał Tier II po korektach	0	0
Razem fundusze własne (suma kapitału Tier I i Tier II z uwzględnieniem korekt)	9 656	10 325
Łączny wskaźnik kapitałowy	21,20%	21,17%

W 2019 roku Bank po zmianie statutu zaprzestał amortyzacji funduszu udziałowego, do którego na 31.12.2019 r. zalicza się pełne udziały wg stanu na 28.06.2013 r., uzupełnienie do pełnych udziałów i nowe udziały za zgodą KNF pomniejszone o wypowiedziane udziały po 28.06.2013 r., gdzie wartość jednego udziału to 150 zł. W skład kapitału Tier I wchodzi fundusz zasobowy, ogólnego ryzyka i udziałowy, pomniejszony o nieumorzoną część wartości niematerialnych i prawnych.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego i adekwatności kapitałowej”.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.



w tys. zł

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	Stan na 31.12.2019r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	173
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	19
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	668
6.	Ekspozycje detaliczne	152
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 134
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	79
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	75
11.	Inne ekspozycje	132
	RAZEM	3 432

3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na 31.12.2019 r.:

w tys. zł

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
1.	ryzyko kredytowe	3 432
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	0
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
5.	ryzyko operacyjne	470
	RAZEM	3 902

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka na 31.12.2019 r.:

w tys. zł

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
1.	ryzyko płynności	0



2.	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3.	ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4.	ryzyko kapitałowe	0
5.	ryzyko płynności	0
	RAZEM	0

5. Bank jest zobowiązany do utrzymywania łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR) na poziomie co najmniej 13,5% oraz współczynnika kapitału TIER 1 (T1) na poziomie nie niższym niż 12,0%.
6. Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2019r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank nie ma obowiązku wyliczania bufora antycyklicznego. Natomiast wyznacza poziom bufora systemowego oraz zabezpieczającego. Na dzień 31 grudnia 2019 r. kwota wymogu połączonego bufora wyniosła 2 683 tys. zł.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Ryzyko kredytowe

A. Działalność kredytowa

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

1. Struktura zaangażowania bilansowego Banku wobec poszczególnych sektorów wg wartości nominalnej:
 - 1) Strukturę zaangażowania bilansowego Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.



w tys. zł

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Banki	21 129
2.	Pozostałe instytucje finansowe	464
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
	Razem zaangażowanie w sektorze finansowym	21 593

- 2) Strukturę zaangażowania bilansowego Banku wobec sektora niefinansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	9 742
2.	Rolnicy indywidualni	7 983
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	17 163
4.	Osoby prywatne	10 056
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	44 944

- 3) Strukturę zaangażowania bilansowego Banku wobec sektora budżetowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Wyszczególnienie	Wartość
Gminy	10 320
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	10 320



- 4) Strukturę zaangażowania bilansowego Banku w poszczególnych branżach według stanu na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Lp.	Branże	Wartość
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	8 138
2.	Górnictwo i wydobywanie	459
3.	Przetwórstwo przemysłowe	8 855
4.	Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	366
5.	Budownictwo	2 492
6.	Handel	8 517
7.	Transport i gospodarka magazynowa	3 435
8.	Finanse i ubezpieczenia	950
9.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	418
10.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	22
11.	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna (administrowanie)	142
12.	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	574
13.	Administracja publiczna i obrona narodowa	10 320
14.	Edukacja	332
15.	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	183
16.	Pozostała działalność usługowa	6
17.	Inne (Pozostała działalność usługowa)	10 055
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym	55 264

2. Poniższa tabela przedstawia strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na kategorie należności według stanu na 31.12.2019 r.

w tys. zł

Istotne kategorie należności	a'vista	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	pow. 20 lat	Razem
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 254	240	215	283	556	1 080	2 771	2 541	802	0	9 742



Ekspozycje wobec pozostałych podmiotów niefinansowych	4 515	996	1 177	1 727	3 366	4 863	8 339	7 278	2 941	0	35 202
Ekspozycje wobec JST	0	0	72	102	224	553	2 229	5 640	1 500	0	10 320
RAZEM	5 769	1 236	1 464	2 112	4 146	6 496	13 339	15 459	5 243	0	55 264

3. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowania w rozbiciu na ekspozycji kredytowe na 31.12.2019 r. przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni	Ekspozycje wobec pozostałych podmiotów niefinansowych	Ekspozycje wobec JST
1.	Należności ogółem – wartość bilansowa	9 085	34 088	10 320
	Wartość nominalna	9 742	35 202	10 320
	Korekta wartości (prow. ESP)	-84	-407	0
	Rezerwa celowa i odpis aktual.	-631	-786	0
	Odsetki	58	79	0
	Prowizja liniowa	10	48	0
2.	w tym należności zagrożone – wartość bilansowa	442	14	0
	Nominał	1 002	638	0
	Korekta wartości (prow. ESP)	-5	0	0
	Rezerwa celowa	-631	-645	0
	Odsetki	56	21	0

B. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. 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. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.



3. Bank stosował definicję 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.
4. Bank tworzył rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję kredytową, jednak w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi dla danej kategorii ryzyka, określonego w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
5. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zakwalifikowanych do kategorii „normalne”, oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi Bank tworzył w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.
6. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi, zakwalifikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi: 1,5% – w przypadku kategorii „pod obserwacją”, 20% – w przypadku kategorii „poniżej standardu”, 50% – w przypadku kategorii „wątpliwe”, 100% – w przypadku kategorii „stracone”.
7. Bank tworzył rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w ciężar kosztów.
8. Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi rozwiązywano po wygaśnięciu przyczyn ich umorzenia. Wartość rozwiązanych rezerw oraz odpisów aktualizujących ujmowano na dobro przychodów.
9. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Żyrardowie”.
10. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.



Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizacyjnych oraz nierozliczone prowizje (ESP).

1) Stan rezerw celowych w 2019 r. zmieniał się następująco:

a) saldo na 01.01.2019 r.	1 811 tys. zł,
b) zwiększenie rezerw (+)	341 tys. zł,
c) zmniejszenie rezerw (-)	797 tys. zł,
d) saldo na 31.12.2019 r.	1 355 tys. zł.

2) Stan odpisów aktualizacyjnych w 2019 r. zmieniał się następująco:

a) saldo na 01.01.2019 r.	100 tys. zł,
b) zwiększenie odpisów (+)	62 tys. zł,
c) zmniejszenia odpisów (-)	100 tys. zł,
d) saldo na 31.12.2019 r.	62 tys. zł.

3) Stan rezerw na zobowiązania pozabilansowe w 2019 r. zmieniał się następująco:

a) Saldo na 01.01.2019 r.	0 tys. zł,
b) zwiększenie rezerw (+)	15 tys. zł,
c) zmniejszenie rezerw (-)	0 tys. zł,
d) saldo na 31.12.2019 r.	15 tys. zł.

4) Stan nierozliczonych prowizji (ESP):

a) saldo na 01.01.2019 r.	384 tys. zł,
b) saldo na 31.12.2019 r.	419 tys. zł.

11. Bank tworzył rezerwę na ryzyko ogólne zgodnie z art.130 ustawy Prawo bankowe. Rezerwa utworzona jest w ciężar kosztów, na pokrycie niezidentyfikowanego ryzyka związanego z prowadzeniem działalności bankowej. Tworzenie i rozwiązywanie rezerwy dokonywane jest na podstawie oceny ryzyka.

Stan rezerwy na ryzyko ogólne w 2019 r. zmieniał się następująco:

a) saldo na 01.01.2019 r.	80 tys. zł,
b) zwiększenie odpisów (+)	90 tys. zł,
c) zmniejszenia odpisów (-)	0 tys. zł,
d) saldo na 31.12.2019 r.	170 tys. zł.

XI. Aktywa wolne od obciążeń

Aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z którego zakresu nie mogą być swobodnie wycofane. Na dzień 31 grudnia 2019 roku aktywa obciążone nie występowały.

Aktywa nieobciążone Banku według stanu na 31.12.2019 r. – wartość bilansowa

	w tys. zł
Aktywa nieobciążone	Wartość
Instrumenty udziałowe	739
Dłużne papiery wartościowe	14 221
Inne aktywa	77 873
Aktywa instytucji sprawozdawczej	92 833

Zabezpieczenia otrzymane według stanu na 31.12.2019 r.

	w tys. zł
Zabezpieczenia otrzymane nieobciążone	Wartość
Zabezpieczenia otrzymane	55 264
Razem zabezpieczenia otrzymane nieobciążone	55 264

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ryzyko rynkowe

1. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.
2. Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.
3. W ramach stosowanej polityki ograniczania ryzyka Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
4. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest codziennie na podstawie pozycji walutowych dla poszczególnych walut oraz pozycji całkowitej dla wszystkich walut łącznie, przeliczone na PLN po kursie średnim NBP. Wyliczenia pozycji dokonywane są zgodnie z obowiązującymi wytycznymi Prezesa Narodowego Banku Polskiego oraz Komisji Nadzoru Finansowego.
5. Bank zakłada, że skala działalności walutowej będzie nieznacząca, tj. udział aktywów i/lub pasywów walutowych nie przekroczy 5% sumy bilansowej Banku.
6. W zakresie ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogu, z związku z utrzymywaniem całkowitej otwartej pozycji walutowej w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych, która wiązałaby się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE.



XIV. Ryzyko płynności

1. Zasady zarządzania ryzykiem płynności są opisane w Polityce zarządzania ryzykiem płynności.
2. Ryzyko płynności jest to ryzyko zagrożenia utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
3. Bank kształtuje bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielonych kredytów oraz sytuacji rynkowej. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający, a także NBP.
4. Wyliczone na koniec grudnia 2019 r. wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych, określonych wcześniej w Uchwale nr 386/2008 KNF:
 - 1) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na 31.12.2019 r. wynosi 0,39 przy minimalnej wymaganej 0,20;
 - 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na 31.12.2019 r. wynosi 3,38 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.
5. Wskaźnik płynności LCR (norma płynności krótkoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR) na 31.12.2019 r. wynosi 267 przy minimalnej wymaganej wartości minimum 100.
6. W ramach analizy ryzyka płynności, co miesiąc przeprowadza się testy warunków skrajnych, wyniki testów służą do weryfikacji założeń planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania.

XV. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub zdarzeń zewnętrznych.
2. Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił w 2019 roku 470 tys. zł.
4. Informacje o ilości i wysokości strat operacyjnych w roku 2019 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia poniższa tabela.



w tys. zł

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma rzeczywistych strat brutto	Transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,5	0	0,5
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	2,0	0,2	1,8

5. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze. Zarejestrowane zdarzenia nie miały znaczącego wpływu na wynik Banku.
6. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
 - 1) wdrożenie i systematyczną weryfikację procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku;
 - 2) zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku;
 - 3) zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka;
 - 4) działania prewencyjne związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
 - 5) stosowanie ubezpieczeń;
 - 6) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania.



XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na 31.12.2019 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank zaangażował się w akcje Banku Zrzeszającego BPS w celu jego dokapitalizowania.
3. Poniższe zestawienie przedstawia posiadane przez Bank akcje i udziały w innych jednostkach.

w tys. zł

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa
1.	Akcje Banku Zrzeszającego BPS SA	734
2.	Udział i wpisowe IPS	5
	RAZEM	739

XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w załączniku nr 1 Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
2. Ryzyko stopy procentowej jest to obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest trudna obecnie do przewidzenia.
3. W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:
 - 1) ryzyko luki (niedopasowania),
 - 2) ryzyko bazowe,
 - 3) ryzyko opcji.
4. Bank systematycznie przeprowadzał testy warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego.
5. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego Banku.
6. Wpływ szokowej zmiany (spadku) rynkowych stóp procentowych o 2 pp. na wynik odsetkowy z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniósł na dzień 31 grudnia 2019 r. – 777,0 tys. zł, stanowiąc 7,5% funduszy własnych.



XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dn. 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczególnego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach znajdują się w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
2. Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze – w tys. zł:

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	334	90	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze	-	-	-

3. Informacje o sumie wypłaconych w 2019 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowozatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze.

w tys. zł

Lp.	Tytuł wynagrodzenia	Wartość
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	27
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	27
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2019 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
	RAZEM	27



4. Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

XX. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie z przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej. Na dzień 31 grudnia 2019 r. wartość wskaźnika dźwigni przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji, jak również przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I jest tożsama i wyniosła 10,84%.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Instrukcja prawnych form zabezpieczeniem wierzytelności Banku Spółdzielczego w Żyrardowie”,
 - 2) „Instrukcja Zasady monitoringu ekspozycji kredytowych i przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”.
2. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2019 r. to:
 - 1) gwarancja
 - 2) poręczenie wg prawa cywilnego oraz wekslowego,
 - 3) weksel in blanco,
 - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
 - 5) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - 6) przystąpienie do długu,
 - 7) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
 - 8) hipoteka pozostała,



- 9) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
- 10) zastaw rejestrowy,
- 11) pozostałe.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku (stan na 31.12.2019 r.)

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika (w %)
1.	ROE netto ¹	7,83
2.	ROA netto ²	0,87
3.	Marża odsetkowa ³	3,61
4.	Koszty/Przychody ⁴	62,97
5.	Kredyty/Depozyty ⁵	68,36

¹ relacja zysku netto do kapitału (funduszu) własnego

² relacja zysku netto do sumy bilansowej

³ relacja wyniku na działalności bankowej do sumy bilansowej

⁴ relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych

⁵ relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom do depozytów klientów

Żyraków, dn. 27.07.2020 r.

Sporządził:

Katarzyna Pęczak
Główny Księgowy

Zatwierdził:

Paweł Czuchra
Komórka ds. zgodności



XXVI. Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Żyrakowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemy kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. Bilans z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu jest udostępniany wszystkim zainteresowanym w formie papierowej w Centrali Banku w Żyrakowie w sekretariacie na I piętrze w pokoju nr 2 w godz. 8 – 15.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowania ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy członków Zarządu:

27.07.2020 r. **Danuta Klabacha**

Prezes Zarządu

27.07.2020 r. **Krystyna Sak**

Członek Zarządu

27.07.2020 r. **Katarzyna Pęczak**

Członek Zarządu

.....
CZŁONEK ZARZĄDU
ds. Handlowych

Krystyna Sak

Członek Zarządu
GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS w Żyrakowie

mgr Katarzyna Pęczak