



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W ŻYRAKOWIE**

Grupa BPS

# **Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie**

## **RAPORT ROCZNY 2016**

**Według stanu na 31 grudnia 2016 r.**

**ŻYRAKÓW, CZERWIEC 2017 R.**



## **SPIS TREŚCI**

- Wprowadzenie
- I. Informacje o Banku
- II. Podstawy prawne
- III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem
- IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej
- V. Fundusze własne
- VI. Wymogi kapitałowe
- VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta
- VIII. Bufory kapitałowe
- IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego
- X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego
- XI. Aktywa wolne od obciążeń
- XII. Korzystanie z ECAI
- XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe
- XIV. Ryzyko płynności-wg Rekomendacji P
- XV. Ryzyko operacyjne
- XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym
- XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym
- XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne
- XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń
- XX. Dźwignia finansowa
- XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
- XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego
- XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego
- XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego
- XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku (stan na 31.12.2016 r.)
- XXVI. Oświadczenie



## **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 137C 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 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 137 C, w Filii banku, która mieści się w Dębicy ul. Kolejowa 29 oraz w Punkcie Obsługi Klienta w Straszęcinie 125 G.

Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku.

## **II. Podstawy prawne**

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie. Raport roczny 2016”, 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 według stanu na 31 grudnia 2016 r.
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 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),



- 2) Ustawie Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a),
  - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
  - 4) 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. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
  - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
  - 2) metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
  - 1) ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
  - 2) ryzyko płynności,
  - 3) ryzyko stopy procentowej,
  - 4) ryzyko operacyjne,
  - 5) ryzyko braku zgodności.
3. Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.



4. Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku „Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego”.
5. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrardowie”, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku.
6. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Samodzielne stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami, które na dzień sprawo zdawczy obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.
7. Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyk.
8. Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem.
  - 1) Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
  - 2) System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
    - a) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku,
    - b) profilu ryzyka,
    - c) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych,
    - d) wyników testów warunków skrajnych,
    - e) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
  - 3) Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
  - 4) Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych jest dostosowana do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
  - 5) Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
9. 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) 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 i audytu w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie.
  - 3) Regulamin określa cel, zakres i zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej.
  - 4) Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku także ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej.
  - 5) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego funkcjonowanie, w tym skuteczność, efektywność i adekwatność.
  - 6) Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
  - 7) System kontroli wewnętrznej w Banku tworzą dwie skoordynowane formy organizacyjne:
    - a) kontrola funkcjonalna,
    - b) kontrola instytucjonalna.
  - 8) Wprowadzając odpowiedni system kontroli wewnętrznej Bank zapewnia skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania z przepisami prawa i regulaminami wewnętrznymi.
10. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie wymogów określonych w art. 22 a ustawy Prawo bankowe.
- 1) Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie kwalifikacji uwzględniającej doświadczenie,



reputację oraz kwalifikacje. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:

- a) „Procedura dokonywania ocen odpowiedzialności Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
  - b) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.
- 2) Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedzialności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
- a) „Procedura dokonywania ocen odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”,
  - b) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żyrakowie”.

#### **IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej**

Bank 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 31.12.2016 roku.

w tys. zł

<b>RODZAJ FUNDUSZU</b>	<b>STAN NA 31.12.2015 R.</b>	<b>STAN NA 31.12.2016 R.</b>
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	8 343	8 714
W tym Fundusz udziałowy	193	184
Pomniejszenia kapitału Tier I	61	77
Kapitał Tier I po korektach	8 282	8 637
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)	8 282	8 637
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>20,14%</b>	<b>21,31%</b>



## 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 DZIEŃ 31.12.2016 R.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	92
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1
4.	Ekspozycje wobec instytucji	12
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	652
6.	Ekspozycje detaliczne	279
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 634
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	19
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	67
11.	Inne ekspozycje	87
	<b>RAZEM</b>	<b>2 843</b>

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

w tys. zł

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
1.	ryzyko kredytowe	2 843
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	400
<b>RAZEM</b>		<b>3 243</b>

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

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
<b>RAZEM</b>		<b>0</b>

#### **VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta**

Na dzień 31 grudnia 2016 r. 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 oraz bufora ryzyka systemowego, natomiast wyznacza poziom bufora zabezpieczającego. Na dzień 31 grudnia 2016 r. kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 507 tys. zł.

#### **IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego**

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

#### **X. 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 na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycji kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
  - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
  - 2) sytuację ekonomiczno-finansową dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 3:

  - 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
  - 2) 20% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
  - 3) 50% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
  - 4) 100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”.
5. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w statucie, rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował.



6. 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 Żyrakowie”.

7. 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 oraz nierozliczone prowizje (ESP).

1) Stan rezerw celowych ogółem w 2016 r. zmieniał się następująco:

- a) Saldo początkowe (na 1.01.2016 r.) = 842 tys. zł
- b) Zwiększenie rezerw (+) = 479 tys. zł
- c) Zmniejszenia rezerw (-) = 182 tys. zł
- d) Saldo końcowe (na 31.12.2016 r.) = 1 139 tys. zł

2) Stan nierozliczonych prowizji (ESP):

- a) na 01.01.2016 r. = 347 tys. zł
- b) na 31.12.2016 r. = 375 tys. zł

2. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

1) Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Banki	11 475
	Należności normalne	11 475
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0



2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>11 475</b>

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

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość w tys. zł
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	11 286 10 416 0 870
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	15 274 14 793 114 367
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	6 446 6 443 0 3
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	7 488 7 371 0 117
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0



<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>	<b>40 494</b>
---	---------------

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość w tys. zł</b>
Należności normalne	5 802
Należności pod obserwacją	0
Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>5 802</b>

- 4) Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:

<b>Lp.</b>	<b>Branże</b>	<b>Wartość w tys. zł</b>
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	8 118
	Należności normalne	8 002
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	116
2.	Górnictwo i wydobywanie	4
	Należności normalne	4
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	6 757
	Należności normalne	5 888
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	869
4.	Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię	0
	Należności normalne	0
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	Budownictwo	3 986
	Należności normalne	3 974
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	12



6.	Handel	8 173
	Należności normalne	8 153
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	20
7.	Transport i gospodarka magazynowa	4 104
	Należności normalne	3 670
	Należności pod obserwacją	115
	Należności zagrożone	319
8.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	157
	Należności normalne	157
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
9.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	719
	Należności normalne	719
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
10.	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna (Administrowanie)	1 609
	Należności normalne	1 609
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
11.	Administracja publiczna i obrona narodowa	5 802
	Należności normalne	5 802
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
12.	Edukacja	85
	Należności normalne	85
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
13.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
14.	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	268
	Należności normalne	268
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
15.	Inne (Pozostała działalność usługowa)	6 514
	Należności normalne	6 514
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>46 296</b>

3. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na istotne kategorie należności według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.



Przez istotną kategorię rozumie się kategorię, która stanowi minimum 20% udziału w obliżu kredytowym w tys. zł.

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	pow. 20 lat
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 316	503	256	384	839	1 514	2 787	2 086	601	0
Ekspozycje wobec pozostałych podmiotów niefinansowych	3 703	763	2 058	2 482	3 101	5 924	7 208	3 207	762	0
Inne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>6 019</b>	<b>1 266</b>	<b>2 314</b>	<b>2 866</b>	<b>3 940</b>	<b>7 438</b>	<b>9 995</b>	<b>5 293</b>	<b>1 363</b>	<b>0</b>

4. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawiają poniższe tabele.

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje przedsiębiorstw indywidualnych (wartość w tys. zł)	Ekspozycje przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni (wartości w tys. zł)
1.	Należności ogółem – wartość bilansowa	15 026	10 454
	Wartość nominalna	15 274	11 286
	Korekta wartości (prow. ESP)	124	78
	Rezerwa celowa	213	857
	Odsetki	89	103
	Prowizja liniowa	28	13
2.	w tym należności zagrożone – wartość bilansowa	194	83
	Nominał	367	869
	Korekta wartości (prow. ESP)	7	12
	Rezerwa celowa	212	857
	Odsetki	46	83

## 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 2016 roku aktywa obciążone nie występowały.

Aktywa nieobciążone Banku według stanu na 31.12.2016 r. – wartość bilansowa.

<b>Aktywa nieobciążone</b>	<b>Wartość w tys. zł</b>
Kredyty na żądanie	11 918
Instrumenty udziałowe	639
Dłużne papiery wartościowe	9 663
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	45 036
Inne aktywa	1 085
<b>Aktywa instytucji sprawozdawczej</b>	<b>68 341</b>

Zabezpieczenia otrzymane według stanu na 31.12.2016 r.

<b>Zabezpieczenia otrzymane nieobciążone</b>	<b>Wartość w tys. zł</b>
Kredyty i zaliczki	25 485
Zabezpieczenia otrzymane	20 811
<b>Razem zobowiązania otrzymane nieobciążone</b>	<b>46 296</b>

## **XII. Korzystanie z ECAI**

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

## **XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe**

W zakresie ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogu.

## **XIV. Ryzyko płynności – wg Rekomendacji P**

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 w grudniu wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się znacznie powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale nr 386/2008 KNF:
  - 1) współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem na 31.12.2016 r. wynosi 0,29 przy minimalnej wymaganej 0,20.
  - 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na 31.12.2016 r. wynosi 5,01 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.
5. Wskaźnik płynności LCR (norma płynności krótkoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR) na 31.12.2016 r. wynosi 289 przy minimalnej wymaganej 70.
6. W ramach analizy ryzyka płynności, co kwartał przeprowadza się testy warunków skrajnych, wyniki testu służą do weryfikacji założeń planu awaryjnego utrzymania płynności, w tym do oceny awaryjnych źródeł finansowania

## **XV. Ryzyko operacyjne**

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat powstałych z przyczyn zewnętrznych.
2. Bank wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosił w 2016 roku 400 tys. zł.
4. Informacje o ilości i wysokości strat operacyjnych w roku 2016 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł



<b>Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego</b>	<b>Suma strat brutto</b>	<b>Transfer ryzyka</b>	<b>Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank</b>
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	12,8	0	12,4
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	637,6	0,1	0,6

5. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze. Zarejestrowane zdarzenia nie miały wpływu na wynik Banku.
6. Bank podejmuje działania przeciwdziałające ryzyku odpowiednio do wyników oceny tego ryzyka. Działania zabezpieczające obejmują:
- 1) Wdrożenie i systematyczna 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 31.12.2016 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.



Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa w tys. zł
1.	Akcje Banku Zrzeszającego BPS SA	634
2.	Udział IPS	5
<b>RAZEM</b>		<b>639</b>

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

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej.
2. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych 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 przeszacowania (ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania),
  - 2) ryzyko bazowe,
  - 3) ryzyko opcji klienta,
  - 4) ryzyko krzywej dochodowości.
4. Bank 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 rynkowych stóp procentowych o 2 pp. na wynik odsetkowy z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie wyniósł – 688,8 tys. zł, stanowiąc 7,97% funduszy własnych.



## **XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne**

Na dzień 31 grudnia 2016 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 uchwałą 258/2011 KNF znajdują się w załączonej Polityce ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
2. Informacje o sumie wypłaconych w 2016 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF w tys. zł.

<b>Lp.</b>	<b>Stanowiska kierownicze</b>	<b>Stale składniki</b>	<b>Zmienne składniki</b>	<b>Ilość osób</b>
1.	Członkowie Zarządu	337	104	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	-	-	-

3. Informacje o sumie wypłaconych w 2016 r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowozatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

<b>Lp.</b>	<b>Tytuł wynagrodzenia</b>	<b>Wartość</b>
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2016 r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0



	<b>RAZEM</b>	<b>0</b>
--	--------------	----------

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.
  - a) wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2016 r., przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I wynosiła 12,32%,
  - b) wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2016 r., przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I wynosiła 12,47%.

## **XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.**

Na dzień 31 grudnia 2016 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 klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Żyrardowie”,



- 3) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Żyrardowie”.
2. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2016 r. to:
- 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
  - 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
  - 3) weksel in blanco,
  - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
  - 5) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
  - 6) hipoteka,
  - 7) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
  - 8) zastaw rejestrowy,
  - 9) oświadczenie o podaniu się egzekucji.

### **XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

### **XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**

Na dzień 31 grudnia 2016 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

### **XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku (stan na 31.12.2016 r.)**

	<b>Podstawowe wskaźniki finansowe</b>	<b>Poziom wskaźnika (w %)</b>
1.	ROE netto <sup>1</sup>	6,13
2.	ROA netto <sup>2</sup>	0,77
3.	Marża odsetkowa <sup>3</sup>	4,26
4.	Koszty/Przychody <sup>4</sup>	65,00
5.	Kredyty/Depozyty <sup>5</sup>	77,00

<sup>1</sup> relacja zysku netto do kapitału (funduszu) własnego

<sup>2</sup> relacja zysku netto do sumy bilansowej

<sup>3</sup> relacja wyniku na działalności bankowej do sumy bilansowej



<sup>4</sup> *relacja sumy kosztów działania i amortyzacji do sumy wyniku z działalności bankowej oraz pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych*

<sup>5</sup> *relacja kredytów i pożyczek udzielonych klientom (brutto) do depozytów klientów*

Sporządziła: Anna Rak

Dnia 22.06.2017 r.





## 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.

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:

22.06.2017 r.     **Danuta Klabacha**  
Prezes Zarządu

PREZES ZARZĄDU  
BS w Żyrakowie  
mgr Danuta Klabacha  
.....  
podpis

22.06.2017 r.     **Krystyna Sak**  
Członek Zarządu

CZŁONEK ZARZĄDU  
ds. Handlowych  
.....  
Krystyna Sak  
podpis