



**BANK SPÓŁDZIELCZY  
W ŻYRAKOWIE**  
Grupa BPS

Załącznik do uchwały nr 20/2018  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Żyrakowie z dn. 29.06.2018 r.

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

**Raport roczny wg stanu na 31 grudnia 2017 r.**

Zatwierdzona przez Radę Nadzorczą  
Banku Spółdzielczego w Żyrakowie  
uchwałą nr 22/2018 z dn. 26.07.2018 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. Ekspozycje na ryzyko rynkowe .....	16
XIV. Ryzyko płynności – wg Rekomendacji P .....	16
XV. Ryzyko operacyjne .....	17
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym ..	18
XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	19
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne .....	19
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń .....	19
XX. Dźwignia finansowa .....	20
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 31.12.2017 r.).....	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 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 2000r. 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 2017r.”, 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 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. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie” oraz 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 nie akceptowalnych 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 ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych, wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych (dotyczy również pozycji zabezpieczających te pozycje), które związane jest z:

- a) ryzykiem przeszacowania – związane jest z niedopasowaniem terminów przeszacowania,
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji klienta,
- d) ryzykiem krzywej dochodowości;

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 zostało przez Bank określone jako możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest 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.

### 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).

### Ryzyko kapitałowe

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.

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 niezależności 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) 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) funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Zarząd Banku także ocenia funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej.
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 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 31.12.2017 roku.

w tys. zł

<b>RODZAJ FUNDUSZU</b>	<b>Stan na 31.12.2016r.</b>	<b>Stan na 31.12.2017r.</b>
Kapitał Tier I bez pomniejszeń	8 714	9 225
W tym Fundusz udziałowy	184	184
Pomniejszenia kapitału Tier I	77	95
Kapitał Tier I po korektach	8 637	9 130
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)	8 637	9 130
<b>Łączny wskaźnik kapitałowy</b>	<b>21,31%</b>	<b>20,06%</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 31.12.2017r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	81
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	15
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 126
6.	Ekspozycje detaliczne	191
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 528
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	117
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	75
11.	Inne ekspozycje	81
<b>RAZEM</b>		<b>3 214</b>

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

w tys. zł

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
1.	ryzyko kredytowe	3 214
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	427
<b>RAZEM</b>		<b>3 641</b>

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



w tys. zł

LP.	WYSZCZEGÓLNIENIE	KWOTA
1.	ryzyko płynności	1
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>1</b>

## VII. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015r. 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 2017r. kwota bufora zabezpieczającego wyniosła 569 tys. zł.

## IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2017r. 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, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

#### 1. Struktura zaangażowania bilansowego Banku wobec poszczególnych sektorów :

- 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	13 085
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>13 085</b>

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 państwowe	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	9 126
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	13 493
4.	Osoby prywatne	7 623
5.	Rolnicy indywidualni	7 868
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>38 110</b>

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	9 517
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>9 517</b>

4) Strukturę zaangażowania bilansowego Banku w poszczególnych branżach według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela:



w tys. zł.

Lp.	Branże	Wartość
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	8 373
2.	Górnictwo i wydobywanie	0
3.	Przetwórstwo przemysłowe	6 678
4.	Wytwarzanie i zaopatrzenie w energię	0
5.	Budownictwo	2 571
6.	Handel	6 717
7.	Transport i gospodarka magazynowa	3 548
8.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami	116
9.	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	137
10.	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna (Administrowanie)	0
11.	Administracja publiczna i obrona narodowa	9 517
12.	Edukacja	600
13.	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0
14.	Działalność związana z kulturą rozrywką i rekreacją	239
15.	Inne (Pozostała działalność usługowa)	9 131
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>47 627</b>

2. 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% obliża kredytowego.



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	1 888	174	241	455	765	1 397	2 095	1 643	468	0	9 126
Ekspozycje wobec pozostałych podmiotów niefinansowych	3 632	1 220	1 276	2 206	3 194	4 696	7 438	8 142	6 697	0	38 501
Inne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>RAZEM</b>	<b>5 520</b>	<b>1 394</b>	<b>1 517</b>	<b>2 661</b>	<b>3 959</b>	<b>6 093</b>	<b>9 533</b>	<b>9 785</b>	<b>7 165</b>	<b>0</b>	<b>47 627</b>

3. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu na istotne kategorie ekspozycji kredytowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje przedsiębiorców indywidualnych	Ekspozycje przedsiębiorstw i spółek prywatnych oraz spółdzielni
1.	Należności ogółem – wartość bilansowa	12 710	8 528
	Wartość nominalna	13 493	9 126
	Korekta wartości (prow. ESP)	-122	-59
	Rezerwa celowa i odpis aktual.	-717	-601
	Odsetki	56	62
	Prowizja liniowa	23	14
2.	w tym należności zagrożone – wartość bilansowa	491	643
	Nominał	1 194	1 201
	Korekta wartości (prow. ESP)	-19	-8
	Rezerwa celowa	-711	-601
	Odsetki	27	51

#### 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 2017 r. zmieniał się następująco:

- |   |                |
|---|----------------|
| a) saldo na 31.12.2016r.  | 1 139 tys. zł, |
| b) zwiększenia rezerw w wyniku zmian zasad rachunkowości od 01.01.2017r |                |
| (+) 16 tys. zł,   |                |
| c) saldo na 01.01.2017r   | 1 155 tys. zł, |
| d) zwiększenie rezerw (+)   | 878 tys. zł,   |
| e) zmniejszenie rezerw (-)  | 731 tys. zł,   |
| f) saldo końcowe (na 31.12.2017r.)                                      | 1 302 tys. zł. |

2) Stan odpisów aktualizacyjnych w 2017 r. zmieniał się następująco:

- |  |              |
|--|--------------|
| a) saldo na 31.12.2016r.   | 0 tys. zł,   |
| b) zwiększenia odpisów w wyniku zmian zasad rachunkowości od 01.01.2017r |              |
| (+) 129 tys. zł,   |              |
| c) saldo na 01.01.2017r  | 129 tys. zł, |
| d) zwiększenie odpisów (+)   | 25 tys. zł,  |
| e) zmniejszenia odpisów (-)  | 87 tys. zł,  |
| f) saldo końcowe (na 31.12.2017 r.)                                      | 67 tys. zł.  |

3) Stan nierozliczonych prowizji (ESP):

- |                     |              |
|---------------------|--------------|
| a) na 01.01.2016 r. | 375 tys. zł, |
| b) na 31.12.2016 r. | 384 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. Wartość rezerwy na ryzyko ogólne na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosiła 20 tys. złotych.

## **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 2017 roku aktywa obciążone nie występowały.

Aktywa nieobciążone Banku według stanu na 31.12.2017 r. – wartość bilansowa



w tys. zł

<b>Aktywa nieobciążone</b>	<b>Wartość</b>
Instrumenty udziałowe	739
Dłużne papiery wartościowe	8 676
Inne aktywa	61 274
<b>Aktywa instytucji sprawozdawczej</b>	<b>70 689</b>

Zabezpieczenia otrzymane według stanu na 31.12.2017 r.

w tys. zł

<b>Zabezpieczenia otrzymane nieobciążone</b>	<b>Wartość</b>
Zabezpieczenia otrzymane	47 627
<b>Razem zabezpieczenia otrzymane nieobciążone</b>	<b>47 627</b>

## **XII. Korzystanie z ECAI**

Na dzień 31 grudnia 2017 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 31.12.2017 r. wynosi 0,31 przy minimalnej wymaganej 0,20,
- 2) współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi na 31.12.2017 r. wynosi 5,27 przy minimalnej wymaganej wartości 1,00.
5. Wskaźnik płynności LCR (norma płynności krótkoterminowej wynikająca z Rozporządzenia CRR) na 31.12.2017 r. wynosi 201,33 przy minimalnej wymaganej 80.
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 2017 roku 427 tys. zł.
4. Informacje o ilości i wysokości strat operacyjnych w roku 2017 w poszczególnych kategoriach ryzyka przedstawia poniższa tabela.

w tys. zł

<b>Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego</b>	<b>Suma strat brutto Rzeczywistych</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	12,3	0	12,3
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	0,8	0	0,8
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,9	0	0,9
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1,4	0,8	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 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 31.12.2017 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

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



## **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 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 – 597,6 tys. zł, stanowiąc 6,5 % funduszy własnych.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 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 w Banku Spółdzielczym w Żyrardowie.



2. Informacje o sumie wypłaconych w 2017 r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze - w tys. zł.

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	394	14	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze	-	-	-

3. Informacje o sumie wypłaconych w 2017r. 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	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 2017 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.
  - 1) wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2017r., przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier I wynosiła 12,47%,
  - 2) wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31 grudnia 2017r., przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier I wynosiła 12,59%.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 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 Żyrakowie”,
  - 2) „Instrukcja - Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”,
  - 3) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Żyrakowie”.
2. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2017 r. to:
  - 1) blokada środków
  - 2) kaucja
  - 3) gwarancja
  - 4) poręczenie wg prawa cywilnego oraz wekslowego,
  - 5) weksel in blanco,
  - 6) przelew (cesja) wierzytelności,
  - 7) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
  - 8) przystąpienie do długu,
  - 9) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej,
  - 10) hipoteka pozostała,
  - 11) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
  - 12) zastaw rejestrowy,
  - 13) pozostałe.



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

Na dzień 31 grudnia 2017r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

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

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

**XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku (stan na 31.12.2017 r.)**

	<b>Podstawowe wskaźniki finansowe</b>	<b>Poziom wskaźnika (w %)</b>
1.	ROE netto <sup>1</sup>	6,49
2.	ROA netto <sup>2</sup>	0,83
3.	Marża odsetkowa <sup>3</sup>	4,25
4.	Koszty/Przychody <sup>4</sup>	57,77
5.	Kredyty/Depozyty <sup>5</sup>	72,89

<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: Katarzyna Pęcak

Żyraków, dn. 28.06.2018 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. 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:**

28.06.2018 r.      **Danuta Klabacha**  
Prezes Zarządu

28.06.2018 r.      **Krystyna Sak**  
Członek Zarządu

28.06.2018 r.      **Krystyna Bacher**  
Członek Zarządu