

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 24/z/17
Zarządu Banku Spółdzielczego w Żołyńi
z dnia 03.07.2017r.*

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 12/RN/17
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Żołyńi
z dnia 03.07.2017r.*

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Żołyńi
według stanu na dzień 31.12.2016 roku**

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Żołyńi, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Żołyńi, ul. Kmiecie 1, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2016 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku – Żołyńia, ul. Kmiecie 1;
 - 2) POK Żołyńia – Żołyńia, ul. Rynek 15;
 - 3) POK Rakszawa – Rakszawa 341;
 - 4) POK Czarna – Czarna 259;
 - 5) POK Giedlarowa – Giedlarowa 278;
 - 6) POK Leżajsk – Leżajsk, ul. Plac Targowy 3;
3. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Wymóg kapitałowy wyznaczony jest zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,

- 2) metodę podstawowego wskaźnika (BIA) w zakresie ryzyka operacyjnego.
2. Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
- 1) *ryzyko płynności,*
 - 2) *ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,*
 - 3) *ryzyko operacyjne,*
 - 4) *ryzyko wyniku finansowego,*
 - 5) *ryzyko kapitałowe.*

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego zawiera Instrukcja sporządzania informacji zarządczej.

Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawiera opublikowana na stronie internetowej Banku Polityka przestrzegania zasad ładu korporacyjnego.

W Banku funkcjonuje Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która stanowi załącznik do niniejszej informacji. Ponadto w ramach Założeń do planu ekonomiczno-finansowego w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

- 1) Polityka kredytowa,
- 2) Polityka płynności,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 4) Polityka w zakresie ryzyka operacyjnego,
- 5) Polityka zgodności,

które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. ryzyk, który na dzień sprawozdawczy roku obejmował swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej. Informacje na temat metod, procesów, technik redukcji ryzyka zawierają załączniki do niniejszej Informacji.

III. Fundusze własne

- 1) Bank Spółdzielczy w Żołyńni posiada fundusze dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności.
- 2) Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2016 roku.

	Stan na 31.12.2016 r
FUNDUSZE WŁASNE	6 910.5
Kapitał Tier I	4 738.1
wartość funduszu udziałowego	569.5
Kapitał podstawowy Tier I (CET1)	4 738.1
Kapitał dodatkowy Tier I (AT1)	0.0
Kapitał Tier II	2 172.5
Wynik finansowy netto roku b-cego	599.0
Wynik finansowy netto roku poprz.	
Łączna ekspozycja na ryzyko	44 454.6
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	10.66%
Współczynnik kapitału Tier I	10.66%

IV. Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Aktywa ważone	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 924	154
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	0	0
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 806	304
6.	Ekspozycje detaliczne	2 847	228
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	23 218	1 857
8.	Ekspozycje przeterminowe	1 097	88
9.	Pozycje sekurytyzacyjne	1 061	85
10.	Ekspozycje pozostałe	4 091	327
	RAZEM	38 045	3 044

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1.	ryzyko kredytowe	3 044
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	
3.	przekroczenie limitu dużych ekspozycji	
4.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	
5.	ryzyko operacyjne	513
RAZEM		3 556

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

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
1. ryzyko płynności	12
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	
3. ryzyko wyniku finansowego	
4. ryzyko kapitałowe	355
RAZEM	367

V Ryzyko kredytowe

1. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.

3.1. 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 Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	25 555
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		25 555

3.2. 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	
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	4 516 3 285 935
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	7 356 836 934
4.	Osoby prywatne Należności normalne	10 999

	Należności pod obserwacją	406
	Należności zagrożone	632
5.	Rolnicy indywidualni	
	Należności normalne	1 359
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	253
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	238
	Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		31 748

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

Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
Należności normalne	9 328
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	9 328

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

L.p.	Branże	Struktura %	Wartość ekspozycji ogółem
1	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	3.84%	1 759
2	Górnictwo i wydobywanie	1.77%	809
3	Przetwórstwo przemysłowe	5.81%	2 661
4	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	0.00%	0
5	Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	2.36%	1 081
6	Budownictwo	10.59%	4 850
7	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	10.30%	4 717
8	Transport i gospodarka magazynowa	5.21%	2 387

9	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	0.97%	444
10	Informacja i komunikacja	0.00%	0
11	Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	1.01%	464
12	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	4.09%	1 872
13	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0.00%	0
14	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	0.10%	44
15	Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	22.98%	10 528
16	Edukacja	0.00%	0
17	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0.39%	178
18	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2.79%	1 280
19	Pozostała działalność usługowa	0.16%	74
20	Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników; gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	0.00%	0
21	Organizacje i zespoły eksterytorialne	0.00%	0
22	Ludność	27.63%	12 662
Razem		100.00%	45 811

VI. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
2. Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 721.7 tys. zł.

VII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku:

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.

VIII. Informacje ilościowe:

1. Informacje o sumie wypłaconych w 2016r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	191		3

2. Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, stanowiące załącznik do niniejszej Informacji.
3. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2015r. do 31.12.2016r.

Protokół badania ryzyka operacyjnego za 2016 r.

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem			Średnia wartość straty
		Ilość	Koszt	Czas	
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione				
	2. Kradzież i oszustwo				
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo				
	2. Bezpieczeństwo systemów.				
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństw	1. Stosunki pracownicze	996	44 942,06 zł		45,12 zł
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy				
	3. Podziały i dyskryminacja				
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów				
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	- zł		- zł
	3. Wady produktów				
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	- zł		- zł
	5. Usługi doradcze				
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	21	4 485,07 zł		- zł
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	72	845,44 zł		11,74 zł
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2829	8 248,14 zł		2,92 zł
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość				
	3. Dokumentacja dotycząca klienta				
	4. Zarządzanie rachunkami klientów				
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	232	80,60 zł	0	0,35 zł
	6. Sprzedawcy i dostawcy				
SUMA		4 150	58 601,30 zł	xxxxxx	xxxxxxx

4. Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2016r. wyniósł: **5.39%**.

Sporządził: Stanowisko ds. ryzyk
 Sprawdził: Komórka ds. zgodności
 Akceptował: Prezes Zarządu
 Zatwierdził: Zarząd