

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

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Trzebielu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Żarach, ul. Wrocławska 21, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2016 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Statutowym terenem działania Banku jest powiat żarski oraz powiaty ościenne. Bank prowadził działalność w następujących lokalizacjach:
 - Centrala Banku w Żarach, przy ul. Wrocławskiej 21
 - Punkty Obsługi Klienta:
 1. w Trzebielu, ul. Żarska 12
 2. w Olszynie, Przejście graniczne
 3. w Jasieniu, ul. XX-lecia 4
 4. w Lubsku, ul. XX-lecia 8
 5. w Żarach, ul. Okrzei 31-35
 6. w Żarach, ul. Moniuszki 30
 7. w Żarach, ul. Ułańska 3/4a
 8. w Żarach - Kunice, ul. Grunwaldzka 26a
 9. w Lipinkach Łużyckich, ul. Główna 2
3. Bank Spółdzielczy w Trzebielu zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie.
4. Bank Spółdzielczy w Trzebielu jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS. Uczestnicy systemu ochrony wspierają się nawzajem w ramach utrzymania płynności i wypłacalności, w zakresie przewidzianym ustawą o funkcjonowaniu Banków Spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających
5. Na dzień 31.12.2016 r. Bank Spółdzielczy w Trzebielu nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

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 walutowe,
 - 5) ryzyko operacyjne,
 - 6) ryzyko braku zgodności,
 - 7) ryzyko modeli,
 - 8) ryzyko biznesowe,
 - 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

Poza w/w rodzajami ryzyka Bank w cyklach rocznych bada istotność:

- ryzyka koncentracji zaangażowań,
 - ryzyka rezydualnego,
 - ryzyko transferowego,
 - ryzyko kapitałowego.
3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują komórki organizacyjne, które na dzień 31.12.2016 roku obejmowały swoim zakresem działania monitorowanie ryzyk uznanych za istotne.
 4. W stosunku do ryzyk objętych szczególnym nadzorem, czyli do tych rodzajów ryzyka, które uznane zostały jako istotne w działalności Banku, opracowane zostały metody ich pomiaru oraz opracowany system raportowania. Zakres i rodzaj systemów pomiaru i raportowania znajduje się w poszczególnych regulacjach.
 5. Opis zasad polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz strategii i procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod ograniczania ryzyka.

W ramach redukcji ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością Bank Spółdzielczy w Trzebielu posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem, oceny adekwatności kapitałowej oraz kontroli wewnętrznej. Systematycznie wdrażane są, w miarę wchodzenia w życie kolejnych regulacji nadzorczych, systemy zarządzania kolejnymi uznanymi za istotne rodzajami ryzyka.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem prowadzony jest szereg czynności obejmujących: gromadzenie danych, identyfikację, pomiar, monitoring, analizę i raportowanie wszystkich uznanych za istotne rodzajów ryzyka. Na podstawie otrzymanych informacji podejmowane są działania o charakterze proceduralnym, organizacyjnym i wykonawczym mające na celu redukcję ryzyka do akceptowalnego poziomu lub też ograniczanie negatywnych skutków ekspozycji na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Trzebielu realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone:

- a) przez Zarząd i Radę Nadzorczą polityki dotyczące zarządzania wszystkimi uznanymi za istotne rodzajami ryzyka, na jakie Bank jest i może być w swej działalności narażony, zasady wyznaczania minimalnego i dodatkowego wymogu kapitałowego oraz strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- b) przez Zarząd strategii i regulaminy oraz instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które bank określił jako istotne.

Strategie określają:

- c) definicję ryzyka,
- d) analizę istotności ryzyka na podstawie opisanych poniżej kryteriów uznawania ryzyka za istotne,
- e) cele strategiczne banku,
- f) ogólny podział obowiązków, tylko w przypadku ryzyk uznanych za istotne.

Instrukcje Banku zawierają:

- 1) podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku,
- 2) zasady współpracy komórek organizacyjnych Banku,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem, w tym:
 - g) identyfikowania ryzyka,
 - h) pomiaru ryzyka,
 - i) monitorowania ryzyka,
 - j) kontroli ryzyka,
- 4) zasady ograniczania ryzyka,
- 5) zasady ustalania limitów i wyznaczania ich wielkości
- 6) testy warunków skrajnych.

Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa.

Monitorowanie ryzyka stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdawania o ryzyku. Załącznik do *Instrukcji sporządzania informacji zarządczej SIZ* szczegółowo określa zakres i częstotliwość sporządzania raportów dotyczących każdego rodzaju ryzyka określonego jako istotne. Istota działania Systemu Informacji Zarządczej opiera się na następujących założeniach:

- 1) Informacje SIZ powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku;
- 2) Informacje SIZ powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny poszczególnych komórek organizacyjnych;
- 3) kontrolę nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie;
- 4) Informacje SIZ przekazywane są w Banku we wszystkich niezbędnych kierunkach (z uwzględnieniem struktury organizacyjnej Banku).

W ramach SIZ wyróżnia się następujące rodzaje informacji:

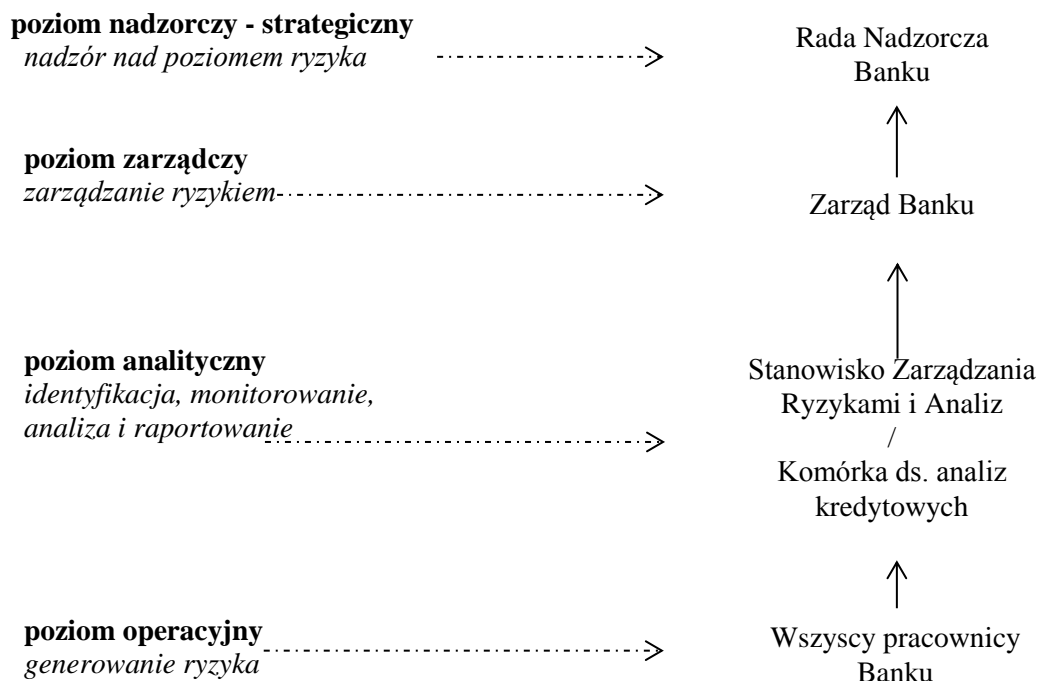
- 1) informacje o charakterze strategicznym dla Banku;
- 2) informacje dotyczące realizacji celów i polityki Banku;
- 3) informacje dotyczące monitorowania poziomu ryzyka występującego w działalności Banku;
- 4) informacje dotyczące oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku;
- 5) informacje dotyczące realizacji systemu kontroli wewnętrznej Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą poszczególne organy Banku, komórki organizacyjne i pracownicy Banku.

Cele strategiczne w procesie zarządzania ryzykiem zatwierdza Rada Nadzorcza Banku, która ocenia również skuteczność działań podejmowanych przez Zarząd Banku w kierunku zapewnienia efektywności procesu zarządzania ryzykiem w Banku.

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku przedstawia się następująco:

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Trzebielu



Oświadczenie Zarządu na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku zawierają opublikowane na stronie internetowej Banku Zasady Ładu Korporacyjnego.

III. Fundusze własne:

1. Podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2016 roku.

Lp	Fundusze własne	Stan na dzień 31.12.2016r.
1.	Fundusze własne (uznany kapitał Banku)	5.389.679
1.1	Kapitał Tier 1	5.389.679
1.1.1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	5.389.679
	z tego:	
1.1.1.1	Fundusz zasobowy	5.255.975
1.1.1.2	Fundusz ogólnego ryzyka	0
1.1.1.3	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	80.008
1.1.1.4	Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier 1:	
	Wartości niematerialne i prawne	-13.301
1.1.1.5	Korekty okresu przejściowego	66.997
	z tego:	
1.1.1.5.1	Fundusz udziałowy na 31.12.2016 po amortyzacji	99.000
1.1.1.5.2	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	-32.003
1.1.2	Kapitał dodatkowy (AT1)	0
1.2	Kapitał Tier 2	0
1.2.1	Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego (do wysokości 1,25% AWR)	0
2.	Łączny wskaźnik kapitałowy	18,36
3.	Wskaźnik kapitału Tier 1	18,36

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

IV Adekwatność kapitałowa

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierają: „Instrukcja wyznaczania minimalnego wymogu kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Trzebielu” oraz „Instrukcja wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Trzebielu”.
2. Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii ekspozycji.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016 r. [w zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	8.083
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	10.374
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	332.260
6.	Ekspozycje detaliczne	75.902
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1.027.851
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	22.234
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0

10.	Ekspozycje kapitałowe	63.600
11.	Inne ekspozycje	147.489
12.	Ekspozycje pozabilansowe	89.468
RAZEM		1.777.261

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

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Kwota [w zł]</i>
1.	ryzyko rynkowe, w tym:	0
	- ryzyko walutowe	0
	- ryzyko cen towarów	0
	- ryzyko cen kapitałowych papierów wartościowych	0
	- ryzyko szczególne cen instrumentów dłużnych	0
	- ryzyko ogólne stóp procentowych	0
2.	ryzyko rozliczenia	0
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
5.	ryzyko operacyjne	570.695
RAZEM		570.695

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych grup ryzyka na dzień 31 grudnia 2016 r. zostały wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

Minimalny wymóg kapitałowy Banku z tytułu podejmowanego ryzyka, wyliczony na dzień 31.12.2016 roku wyniósł 2.347.956 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się współczynnika wypłacalności Banku, na poziomie 18,36%.

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

<i>Struktura wymogów kapitałowych</i>	<i>Wewnętrzne wymogi kapitałowe</i>
Ryzyko kredytowe	0
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	75.730
Ryzyko płynności	26.760
Ryzyko biznesowe	53.900
Ryzyko modeli	53.900
Ryzyko utraty reputacji	0
Pozostałe ryzyka	0
Wymogi razem	210.290

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. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2016r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r. w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

<i>Lp.</i>	<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Stan na dzień 31.12.2016r.</i>	<i>Średni stan w okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2016r.</i>
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	25 427,00	25 093,00
2.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	5 953,00	6 049,00
RAZEM		31 380,00	31 142,00

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią przynajmniej 80% portfela kredytowego wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem następujące klasy: brak istotnych klas ekspozycji kredytowych.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na kategorie klasyfikacji ekspozycji.
- 4.1. 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	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Pomocnicze instytucje finansowe	1 932,00
	Należności normalne	1 932,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Instytucje ubezpieczeniowe	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		1 932,00

- 4.2. 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	0,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	12 298,00
	Należności normalne	9 161,00
	Należności pod obserwacją	2 309,00
	Należności zagrożone	828,00
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	6 391,00
	Należności normalne	6 017,00
	Należności pod obserwacją	228,00
	Należności zagrożone	146,00
4.	Osoby prywatne	5 816,00
	Należności normalne	5 586,00
	Należności pod obserwacją	169,00
	Należności zagrożone	61,00
5.	Rolnicy indywidualni	1 790,00
	Należności normalne	1 790,00
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Instytucje niekom. dział. na rzecz gospodarstw domowych	867,00
	Należności normalne	867,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		27 162,00

4.3 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	505,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	505,00

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

Lp.	Branże	Wartość w tys. zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	1 854,00
	Należności normalne	1854,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Przetwórstwo przemysłowe	1 407,00
	Należności normalne	793,00
	Należności pod obserwacją	614,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Budownictwo	5 374,00
	Należności normalne	5 374,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Handel hurtowy i detaliczny	9 776,00
	Należności normalne	9 053,00
	Należności pod obserwacją	128,00
	Należności zagrożone	595,00
5.	Hotele i restauracje	1 836,00
	Należności normalne	142,00
	Należności pod obserwacją	1 694,00

	Należności zagrożone	0,00
6.	Transport, gos. mag i łączność	378,00
	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	378,00
7.	Obsługa nieruchomości	210,00
	Należności normalne	210,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
8.	Ochrona zdrowia	74,00
	Należności normalne	74,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
9.	Działaln. usług. komunalna, społeczna i indywid., pozostała	1 087,00
	Należności normalne	987,00
	Należności pod obserwacją	100,00
	Należności zagrożone	0,00
10.	Edukacja	945,00
	Należności normalne	945,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
11.	Pomocnicze instytucje finansowe	1 932,00
	Należności normalne	1 932,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
12.	Inne	2 060,00
	Należności normalne	2 060,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		26 869,00

4.5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

Typ kontrahenta	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	powyżej 20 lat
Przedsiębiorstwa	509,00	234,00	283,00	1 536,00	4 254,00	1 984,00	2 767,00	731,00	0,00
Gospodarstwa domowe	225,00	350,00	756,00	1 037,00	3 591,00	1 999,00	3 623,00	2 304,00	112,00
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	9,00	19,00	29,00	76,00	263,00	301,00	170,00	0,00	0,00
Pomocnicze instytucje finansowe	8,00	16,00	0,00	584,00	1 348,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje Rządowe Szczebla Centralnego	11,00	21,00	32,00	63,00	252,00	126,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	754,00	624,00	1 100,00	3 296,00	9 708,00	4 410,00	6 560,00	3 035,00	112,00

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

<i>Lp.</i>	<i>np. Ekspozycje wobec przedsiębiorstw</i>	<i>Wartości w tys. zł</i>
1.	Należności normalne	16 766,00
	Kredyty w rachunku bieżącym	2 194,00
	Pozostałe kredyty i inne	14 774,00
	Kredyty przeterminowane	0,00
	Rezerwy celowe	0,00
	Korekta wartości	223,00
	Odsetki	21,00
2.	Należności pod obserwacją	2 555,00
	Kredyty pod obserwacją	0,00
	Kredyty przeterminowane	2 537,00
	Rezerwy celowe	3,00
	Korekta wartości	19,00
	Odsetki	40,00
3.	Należności zagrożone	773,00
	Kredyty zagrożone	0,00
	Kredyty przeterminowane	974,00
	Rezerwy celowe	244,00
	Korekta wartości	22,00
	Odsetki	65,00
RAZEM		20 094,00

VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Na dzień 31 grudnia 2016r Bank posiadał akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w kwocie 795 000 zł zakupionych w ramach umowy zrzeczenia, które były zakwalifikowane do finansowych aktywów trwałych oraz 70 000 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. zakupionych za kwotę 175 tys. zł, które pozostawały w ewidencji pozabilansowej do czasu zarejestrowania emisji w KRS. Akcje Banku BPS S.A. nie są notowane na giełdzie.

VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Omówienie charakteru ryzyka stopy procentowej, podstawowe założenia

- Ryzyko stopy procentowej określamy jako niebezpieczeństwo strat wynikających ze zmian marży odsetkowej Banku (różnicy między stopą procentową aktywów i pasywów) w skutek różnej elastyczności i dopasowania się poszczególnych pozycji bilansu do zmian stopy rynkowej. Nieoczekiwane zmiany stóp procentowych mogą mieć zarówno pozytywny jak i negatywny wpływ na wynik finansowy Banku. Zgodnie z Uchwałą Nr 258/2011 KNF z dn. 04-10-2011r. Bank Spółdzielczy w Trzebielu ustanawia limit łączny na poziomie 15%, obejmujący poszczególne kategorie ryzyka stopy procentowej, jak ryzyko przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości.

<i>Kategoria ryzyka stopy procentowej</i>	<i>Stopień narażenia i dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko według stanu na dzień 31-12-2016r.</i>
Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania odnosi się do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych	Wg stanu na dzień 31.12.2016 r. ryzyko to oscyluje na poziomie 16,25% funduszy własnych (875.760zł)

Ryzyko bazowe to ryzyko wynikające ze zmian w relacjach między krzywymi dochodowości, które wpływają na działalność Banku, np. wpływają na ustalanie oprocentowania przez Bank	Ryzyko oscyluje na poziomie 0,70% funduszy własnych (37.750 zł)
Ryzyko krzywej dochodowości to ryzyko wynikające ze zmieniających się relacji między oprocentowaniem dla poszczególnych terminów zapadalności krzywej dochodowości	Ryzyko oscyluje na poziomie 0%
Ryzyko opcji klienta obejmuje: 1) kredyty – dające kredytobiorcy prawo spłaty kredytu przed terminem 2) depozyty – pozwalające deponentom wycofać swoje środki bez oznaczonego terminu wymagalności w dowolnym momencie.	Na dzień 31.12.2016r. ryzyko oscyluje na poziomie 0,93% funduszy własnych (50.030 zł)
WARTOŚĆ LIMITU NA 31.12.2016	17,56%

Na 31.12.2016 roku ocena adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) wskazuje na obowiązek utworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

2. Analiza profilu ryzyka stopy procentowej

- Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są kwartalnie Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
- Zmiany wyniku finansowego w stosunku do oceny skutków szokowych spadków lub wzrostów stóp procentowych na dzień 31.12.2016 roku, obliczone zostały zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank.
- Analiza wpływu sytuacji stresowych na potencjalną zmianę wyniku odsetkowego Banku w przypadku nagłych, znaczących zmian stóp procentowych przy wykorzystaniu metody badania elastyczności, polega na badaniu wrażliwości wyniku odsetkowego z uwzględnieniem zmian wartości współczynników elastyczności aktywów i pasywów:
 - za znaczące zmiany stóp procentowych przyjmuje się zmianę o 100 i 200 punktów bazowych.
 - zakłada się, że zmiany współczynników elastyczności aktywów i pasywów następują jednocześnie oraz są:
 - jednokierunkowe przy zmianie wartości współczynników o 50%,
 - różnokierunkowe przy zmianie wartości współczynników o 25%.

Poniższe zestawienie obrazuje zmiany wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp, według stanu na dzień 31.12.2016r.

Zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych	Wzrost opr.	Spadek opr.
- o 0,25 pp	20,95	-54,66
- o 0,5 pp	41,90	-110,55
- o 1,00 pp	83,79	-221,19
- o 2,00 pp	167,59	-875,76

Na dzień 31.12.2016r. wartość monitorowanych wskaźników ograniczających podejmowane ryzyko stopy procentowej kształtowała się na następującym poziomie:

rodzaj limitu	stan na 31.12.2016	obowiązujący limit
1) względny współczynnik luki (wartość luki i jej relacja do sumy bilansowej)	32,31 %	40,00 %
2) zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku przy zmianie stóp o 0,25 pp.	2,00 %	3,50 %
3) zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego w okresie 1 roku przy zmianie stóp o 0,10 pp	0,85 %	2,00 %
4) Limit minimalnej rozpiętości odsetkowej	3,60 pp.	2,50 pp.

Na dzień analizy limity ostrożnościowe zatwierdzone przez Zarząd na rok 2016 zostały dotrzymane.

3) Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej

1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.
2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany.
3. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.

4) Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych

1. Integracja procesów zarządzania ryzykiem z efektywnością Banku w ramach:
 - a) aktywnego i komplementarnego kształtowania oprocentowania produktów,
 - b) ograniczania ryzyka stopy procentowej poprzez system limitów.
2. Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego.
3. Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej:
 - a) doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych,
 - b) szersze wykorzystanie metod pomiaru do zarządzania bankiem.
7. Standaryzacja i automatyzacja procesu pozyskiwania, gromadzenia i redystrybucji danych z zakresu ryzyka stopy procentowej.

VIII. Ryzyko walutowe

Na dzień 31-12-2016r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego nie wystąpił. W realizowanej polityce Bank przyjął założenie, że jeżeli całkowita pozycja walutowa nie przekracza 2% funduszy własnych, wówczas Bank nie wylicza wymogów kapitałowych w tytułu ryzyka walutowego. Analizy pozycji walutowej dokonywane są w cyklach codziennych, natomiast analizy poziomu ryzyka walutowego w cyklach kwartalnych.

IX. Redukcja ryzyka kredytowego przy zastosowaniu metody standardowej, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 Parlamentu Europejskiego (UE) – informacje jakościowe i ilościowe:

Wypełnia tylko bank, który stosował w 2015 roku pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń (np. wagę ryzyka 0% dla ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi, wagę 35% z tytułu zabezpieczeń na nieruchomości mieszkalnej itp.)

Niżej wymienione informacje są zawarte w Instrukcji ustanawiania prawnych form zabezpieczeń oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym (rezydualnym – jeżeli bank ma te instrukcje rozdzielone), stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji:

1. Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
2. Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.
3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym

Wartość ekspozycji przed i po zastosowaniu technik redukcji ryzyka kredytowego według stanu na dzień sprawozdawczy:

l.p.	Ekspozycje kredytowe w podziale na sytuacje	Stan przed zastosowaniem technik redukcji ryzyka
1	Ekspozycje kredytowe ogółem W tym w sytuacji:	29 599,00
2	Normalnej:	25 858,00
3	Pod obserwacją:	2 706,00
4	Poniżej standardu:	0,00
5	Wątpliwe:	0,00
6	Stracone:	1 035,00

X. 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.

XI. Informacje ilościowe:

XI.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	170.400,00zł	31.500,00zł	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

XI.2. Informacje o sumie wypłaconych w 2016r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

w tys. zł

L.p.	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 2016r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XI.3 - Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, stanowiące załącznik do niniejszej Informacji.

XI.4. Bank Spółdzielczy w Trzebielu realizując zapisy Rekomendacji M przedstawia informację dotyczącą realizacji ryzyka operacyjnego.

1. Informacja na temat sumy strat i ilości zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w podziale na rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2016r.:

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem	
		Ilość [szt.]	Strata [w zł]
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	1.893,18
	2. Kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	8	14.339,07
	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	-	-
	3. Wady produktów	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	8	51,47
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa Transakcji	126	728,50
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-
SUMA		142	17.012,22

Straty wynikające z rejestru incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego za miesiąc grudzień 2016 r. wyniosły 17.012,22 zł.

Koszty, które pojawiły się w rodzaju „oszustwo wewnętrzne” kategorii „działania nieuprawnione” dotyczą należności egzekucyjnych, sądowych związanych ze sprawami zarejestrowanymi w 2013r.

Wymóg kapitałowy Banku Spółdzielczego w Trzebielu z tytułu ryzyka operacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego, prezentowany według stanu na dzień 31.12.2016, obowiązujący w całym 2016 roku wyniósł 570.695 zł.

Na ostatni dzień grudnia 2016 roku minimalny wymóg kapitałowy był wystarczający na pokrycie ryzyka operacyjnego. Poziom wykorzystania limitu przez Bank wyniósł 2,98%.

XI.5. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

XI.6. – Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2016r. wyniósł: 9,46%

Sporządzający:

Katarzyna Ryczkowska - Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

Data:

30 czerwca 2017r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Trzebielu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku

Podpisy:

- | | | | | |
|---------------------------|---|---------------------|---|----------------|
| 1. Roman Lichwiarz | - | p.o. Prezes Zarządu | - | 3 lipca 2017r. |
| 2. Iwona Gutowska-Gruchot | - | Wiceprezes Zarządu | - | 3 lipca 2017r. |
| 3. Halina Dzikowska | - | Wiceprezes Zarządu | - | 3 lipca 2017r. |