

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Trzebielu
według stanu na dzień 31.12.2017 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 31.12.2017 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. Wrocławska 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 31.12.2017 r. Bank Spółdzielczy w Trzebielu nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

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,
- 10) ryzyko rezydualne.

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

- ryzyko transferowego,
- ryzyko kapitałowego.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonują komórki organizacyjne, które na dzień 31.12.2017 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 redukowanie 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

	poziom nadzorczy - strategiczny nadzór nad zarządzaniem ryzykiem i kontrolą wewnętrzną	Rada Nadzorcza Banku
	nadzór nad ryzykiem istotnym	Prezes Zarząd Banku
III LINIA OBRONY	poziom audytu realizacja zapisów 9c Prawo bankowe	Audyt Wewnętrzny realizowany przez system ochrony
II LINIA OBRONY	poziom zarządczy zarządzanie ryzykiem, kontrola funkcjonalna poziom analityczny zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, monitorowanie, analiza i raportowanie, funkcja kontroli wewnętrznej, funkcja zgodności	Zarząd Banku Kontrola wewnętrzna sprawowany przez Bank Zrzeszający Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz Komórka ds. analiz kredytowych i windykacji Komórka ds. zgodności (Compliance)
I LINIA OBRONY	poziom operacyjny zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej kontrola bieżąca i funkcjonalna	Wszyscy pracownicy Banku

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 31.12.2017 roku.

Lp	Fundusze własne	Stan na dzień 31.12.2017r.
1.	Fundusze własne (uznany kapitał Banku)	6.415.844
1.1	Kapitał Tier 1	6.415.844
1.1.1	Kapitał podstawowy Tier 1 (CET 1)	6.415.844
	z tego:	
1.1.1.1	Fundusz zasobowy	6.201.762
1.1.1.2	Fundusz ogólnego ryzyka	0
1.1.1.3	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	64.007
1.1.1.4	Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier 1:	
	Wartości niematerialne i prawne	-5.024
1.1.1.5	Korekty okresu przejściowego	0
	z tego:	
1.1.1.5.1	Fundusz udziałowy na 31.12.2017 po amortyzacji	155.100
1.1.1.5.2	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych	0
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	22,39
3.	Wskaźnik kapitału Tier 1	22,39

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 31.12.2017 r. [w zł]
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	6.061
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	11.402
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	210.167
6.	Ekspozycje detaliczne	357.214
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	697.122
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	161.972
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
10.	Ekspozycje kapitałowe	77.600
11.	Inne ekspozycje	108.021
12.	Ekspozycje pozabilansowe	57.222
RAZEM		1.686.781

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota [w zł]
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	605.664
RAZEM		605.664

Wymogi kapitałowe dla poszczególnych grup ryzyka na dzień 31 grudnia 2017 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 31.12.2017 roku wyniósł 2.292.445 zł, co pozwoliło na ukształtowanie się współczynnika wypłacalności Banku, na poziomie 22,39%.

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

Struktura wymogów kapitałowych	Wewnętrzne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	0
Ryzyko rynkowe	0
Ryzyko operacyjne	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	73.000
Ryzyko płynności	0
Ryzyko biznesowe	0
Ryzyko modeli	64.160
Ryzyko utraty reputacji	0
Pozostałe ryzyka	0
Wymogi razem	137.160

V Ryzyko kredytowe

- 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.
- 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.
- Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2017r., bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią kwotą ekspozycji w okresie od 01.01.2017r. do 31.12.2017r. w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2017r.	Średni stan w okresie od 01.01.2017r. do 31.12.2017r.
------------	-------------------------	-----------------------------------	--

1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	22 818,00	25 148,00
	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	6 183,00	6 148,00
	RAZEM	29 001,00	31 332,00

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	1 289,00
	Należności normalne	1 289,00
	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	1 289,00

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	11 886,00
	Należności normalne	9 668,00
	Należności pod obserwacją	542,00
	Należności zagrożone	1 676,00

3.	Przedsiębiorcy indywidualni	6 090,00
	Należności normalne	5 884,00
	Należności pod obserwacją	78,00
	Należności zagrożone	128,00
4.	Osoby prywatne	6 065,00
	Należności normalne	5 902,00
	Należności pod obserwacją	161,00
	Należności zagrożone	2,00
5.	Rolnicy indywidualni	1 620,00
	Należności normalne	1 620,00
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Instytucje niekom. dział. na rzecz gospodarstw domowych	1 417,00
	Należności normalne	1 417,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		27 078,00

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	379,00
Należności pod obserwacją	0,00
Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym	379,00

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	1 742,00
	Należności normalne	1 742,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
2.	Przetwórstwo przemysłowe	1 200,00
	Należności normalne	658,00
	Należności pod obserwacją	542,00
	Należności zagrożone	0,00
3.	Budownictwo	4 330,00
	Należności normalne	4 330,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
4.	Handel hurtowy i detaliczny	10 367,00
	Należności normalne	10 239,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	128,00
5.	Hotele i restauracje	1 799,00
	Należności normalne	123,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	1 676,00
6.	Transport, gos. mag i łączność	0,00

	Należności normalne	0,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
7.	Obsługa nieruchomości	181,00
	Należności normalne	181,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
8.	Ochrona zdrowia	45,00
	Należności normalne	45,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
9.	Działaln. usług. komunalna, społeczna i indywidual., pozostała	768,00
	Należności normalne	690,00
	Należności pod obserwacją	78,00
	Należności zagrożone	0,00
10.	Edukacja	1 449,00
	Należności normalne	1 449,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
11.	Pomocnicze instytucje finansowe	1 289,00
	Należności normalne	1 289,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
12.	Inne	1 524,00
	Należności normalne	1 524,00
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		24 694,00

4.5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela.

<i>Typ kontrahenta</i>	<i>1-30 dni</i>	<i>1-3 m-cy</i>	<i>3-6 m-cy</i>	<i>6-12 m-cy</i>	<i>1-3 lat</i>	<i>3-5 lat</i>	<i>5-10 lat</i>	<i>10-20 lat</i>	<i>powyżej 20 lat</i>
Przedsiębiorstwa	896,00	269,00	405,00	2 187,00	3 933,00	1 578,00	2 018,00	599,00	0,00
Gospodarstwa domowe	283,00	383,00	558,00	1 207,00	3 127,00	2 185,00	3 170,00	2 806,00	57,00
Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	5,00	12,00	17,00	105,00	151,00	160,00	465,00	502,00	0,00
Pomocnicze instytucje finansowe	26,00	174,00	264,00	544,00	281,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Instytucje Rządowe Szczebla Centralnego	11,00	21,00	32,00	63,00	252,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RAZEM	1 221,00	859,00	1 276,00	4 106,00	7 744,00	3 923,00	5 653,00	3 907,00	57,00

5. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości i przeterminowane w rozbiciu 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

Informacja o posiadanych udziałach i akcjach

<i>Podmiot (nazwa i siedziba)</i>	<i>Bank Polskiej Spółdzielczości ul. Grzybowska 81 Warszawa</i>	<i>Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia ul. Grzybowska 81 Warszawa</i>
Przedmiot działalności	Pozostałe pośrednictwo pieniężne	Realizowanie audytu wewnętrzny wobec członków
Wartość udziałów/akcji (w zł)	587.000 – w wartości nominalnej 965.000,00 – po cenie emisyjnej	2.000,00 – udział * 3.000,00 – wpisowe
Kwota odpisów aktualizujących Wartość (w zł)	0,00	0,00
Udział w kapitale (w %)	0,136% – w wartości nominalnej	0,27%
Udział w ogólnej liczbie głosów na WZA/ZW	0,136%	1 głos na członka
Kapitał zakładowy (w zł)	430.585.433	760

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 to ryzyko poniesienia straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych Banku wrażliwych na zmiany stóp procentowych, wyniku zmian stóp procentowych na rynku, którego źródłem są:

1. ryzyko terminów przeszacowania,

2. ryzyko bazowe,
3. ryzyko opcji klienta,
4. ryzyko krzywej dochodowości.

Ekspozycja Banku na ryzyko stopy procentowej jest ograniczona obowiązującym systemem limitów, obejmującym:

- 1) limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki,
- 2) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku w okresie 12 miesięcy od dnia analizy,
- 3) limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy,
- 4) limit rozpiętości odsetkowej,

<i>Limity ograniczające ryzyko stopy procentowej</i>	<i>Wykorzystanie limitu</i>
limit maksymalnej wartości względnego współczynnika luki max. 40%	Wg stanu na dzień 31.12.2017 r. wykorzystanie limitu wyniosło 100,38%.
limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka terminów przeszacowania w okresie 1 roku przy zmianie stóp o 0,25pp max. 3,50%	Wg stanu na dzień 31.12.2017 r. wykorzystanie limitu wyniosło 99,14%.
limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku z tytułu ryzyka bazowego w okresie 12 miesięcy od dnia analizy przy zmianie stóp o 0,10pp max. 2,00%	Wg stanu na dzień 31.12.2017 r. wykorzystanie limitu wyniosło 67,50%.
limit rozpiętości odsetkowej min. 2,50 pp	Wg stanu na dzień 31.12.2017 r. wykorzystanie limitu wyniosło 140,80%.

Na 31.12.2017 roku limit „maksymalnej wartości względnego współczynnika luki” został minimalnie przekroczony.

Analiza profilu ryzyka stopy procentowej

1. 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.
2. 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.
3. 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:
 - 1) za znaczące zmiany stóp procentowych przyjmuje się zmianę o 100 i 200 punktów bazowych.

2) zakłada się, że zmiany współczynników elastyczności aktywów i pasywów następują jednocześnie oraz są:

- a) jednokierunkowe przy zmianie wartości współczynników o 50%,
- b) różnokierunkowe przy zmianie wartości współczynników o 25%.

Poniższe zestawienie obrazuje zmiany wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp, według stanu na dzień 31.12.2017r.

Zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych	Wzrost oprocentowania	Spadek oprocentowania
- o 0,25 pp	35,59	-74,52
- o 0,5 pp	71,17	-161,98
- o 1,00 pp	142,35	-349,24
- o 2,00 pp	284,70	-1 074,19

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 31-12-2017r. 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 wlicza 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:

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:	28 746,00
2	Normalnej:	26 158,00
3	Pod obserwacją:	782,00
4	Poniżej standardu:	0,00
5	Wątpliwe:	1 676,00
6	Stracone:	130,00

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 Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 24 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz Dyrektywą CRD IV 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 2017r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	201.150,00zł	58.311,00zł	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 2017r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami zajmującymi stanowiska kierownicze:

w złotych

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	12.200
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
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 31.12.2017r.:

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem	
		Ilość [szt.]	Strata [w zł]
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	4	13.146,38
	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	7	1.427,19
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa Transakcji	86	1.772,69
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	2	-
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-
SUMA		99	16.346,26

Straty wynikające z rejestru incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego za miesiąc grudzień 2017 r. wyniosły 16.346,26 zł.,

Wymóg kapitałowy Banku Spółdzielczego w Trzebielu z tytułu ryzyka operacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego, prezentowany według stanu na dzień 31.12.2017, obowiązujący w całym 2017 roku wyniósł 605.664 zł.

Na ostatni dzień grudnia 2017 roku minimalny wymóg kapitałowy był wystarczający na pokrycie ryzyka operacyjnego. Poziom wykorzystania limitu przez Bank wyniósł 2,70%.

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

W ubiegłym roku nie miały miejsca znaczące zdarzenia z ryzyka operacyjnego, które miałyby wpływ na wynik finansowy oraz reputację Banku.

XI.6. – Wskaźnik dźwigni kapitałowej na dzień 31.12.2017r. wyniósł 9,74%, a więc nie przekroczył limitu ustalonego przez Bank w przedziale między 3,3%-12%.

Sporządzający:

Katarzyna Ryczkowska - Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz -

Data:

25 lipiec 2018r.

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. Tomasz Klój - p.o. Prezes Zarządu -
2. Przemysław Sułkowski - p.o. Wiceprezes Zarządu -
3. Halina Dzikowska - Wiceprezes Zarządu -