



**Bank Spółdzielczy  
w Mykanowie**

ROK ZAŁOŻENIA 1879

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału  
Banku Spółdzielczego w Mykanowie  
według stanu na dzień 31.12.2017 roku**

**I. Informacje ogólne:**

1. Bank Spółdzielczy w Mykanowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Mykanowie, ul. Samorządowa 3 przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2017 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. W 2017 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - w siedzibie Banku w Mykanowie przy ul. Samorządowej 3
  - w Punkcie Obsługi Klienta w Kruszynie przy ul. Kmicica 5.
3. Według stanu na dzień 31.12.2017 roku Bank 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 operacyjne,
  - 5) ryzyko braku zgodności.

Ryzyko walutowe w Banku w 2017 roku nie wystąpiło.

Opis procesów raportowania i pomiaru ryzyka zawierają Instrukcje/ Zasady 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 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 oraz Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych i Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem płynności
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 5) Polityka zgodności

które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

W zakresie art. 435 ust.2 Bank informuje że:

- 1) Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego, Regulaminu działania Rady Nadzorczej oraz Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Mykanowie, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenie i reputację kandydata.

Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z zapisami Statutu Banku, Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Mykanowie oraz Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Mykanowie, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.

- 2) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku

(odpowiednio w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie) lub organach innych podmiotów. Dwaj członkowie prowadzą własną działalność gospodarczą która nie koliduje z pełnioną przez nich funkcją w Zarządzie, nie występuje konflikt interesów.

- 3) Członkowie Rady Nadzorczej pełnią po jednym stanowisku członka w Radzie Nadzorczej. Jeden z członków rady jest Radnym Powiatowym, jeden członek rady prowadzi własną działalność gospodarczą i dwaj członkowie pełnią funkcje w OSP. Działalność ich nie powoduje konfliktu interesów.
- 4) W trakcie 2017 roku skład osobowy Zarządu Banku jak również Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

3. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół sprawozdawczości i analiz ekonomicznych, który na 31-12-2017 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. *Podstawowe informacje o warunkach umownych dotyczących głównych cech wszystkich pozycji i składników funduszy własnych.*
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2017 roku. ( w złotych)

RODZAJ FUNDUSZU		STAN NA 31-12-2017r	STAN NA 31-12-2016R
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	FUNDUSZ UDZIAŁOWY	719 700,00	750 300
	POMNIEJSZENIE FUNDUSZY	381 087,05	350 032,79
	FUNDUSZ ZASOBOWY	7 202 744,07	7 052 704,07
	FUNDUSZ Z WYCENY AKTYWÓW TRWAŁYCH	63 237,00	63 237,00
	<b>TIER I ŁĄCZNIE</b>	<b>7 604 594,02</b>	<b>7 516 208,28</b>
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>TIER II</b>		
<b>UZNANY KAPITAŁ</b>		<b>7 604 594,02</b>	<b>7 516 208,28</b>

Szczegółowe pozycje kapitału zawiera załącznik do niniejszej informacji opracowany na podstawie załącznika nr 6 do Rozporządzenia 1423/2013 Parlamentu Europejskiego z dnia 20 grudnia 2013r.

Wartość uznanego kapitału pozwala pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na przestrzeni 2017r zmianie uległ:

- Fundusz Zasobowy: w wyniku dokonania odpisu z zysku za 2016 kwotę 150 000,00. oraz wpłaty wpisowego 40,00zł.
- Fundusz Udziałowy: w wyniku wypłat udziałów przez członków uległ zmniejszeniu o kwotę 31 000,00zł, ( wpłaty 500,00zł udziału nie wchodzi w FU liczony do TIER I).
- Fundusz z aktualizacji wyceny: nie uległ zmianie

Uwzględniając zapisy Rozporządzenia UE oraz zaleceń dla banków spółdzielczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału, Bank poddaje amortyzacji Fundusz Udziałowy, stosuje również odpowiednie korekty do Funduszu z aktualizacji wyceny. Zaliczając go w kwocie 60% wartości do TIER I w 2016r i 80% w roku 2017.

Na wysokość Funduszu udziałowego składały się udziały 2823 członków Banku Spółdzielczego. Nie występują udziałowcy posiadający udziały powyżej 5% funduszu.

3. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### **IV Adekwatność kapitałowa**

1. Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz 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.

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Stan na dzień 31.12.2017 r. w zł</b>
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	280
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	70
4.	Ekspozycje wobec instytucji	137 522

5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	432 663
6.	Ekspozycje detaliczne	226 619
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	837 266
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 331
9.	Ekspozycje kapitałowe	54 800
10.	Inne ekspozycje	176 451
<b>RAZEM</b>		<b>1 662 970</b>

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

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1.	ryzyko kredytowe	1 662 970
2.	ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	przekroczenie progu koncentracji zaangażowań w podmioty spoza sektora finansowego	0
4.	ryzyko operacyjne	339 275
<b>RAZEM</b>		<b>2 002 245</b>

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

<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Kwota</b>
1. ryzyko płynności	0
2. ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	0
3. ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4. ryzyko kapitałowe	0
<b>RAZEM</b>	<b>0</b>

## **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 sprawozdawczy, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego oraz średnią (*liczoną jako suma stanów na koniec grudnia 2016r. oraz wszystkich miesięcy 2017 roku podzielona przez 13*) kwotę ekspozycji w okresie od 31.12.2016 roku do 31.12.2017 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2017 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2016r. do 31.12.2017r.
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	31 412 580	27 035 386
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	25 000	71 154
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	4 353	4 876
4.	Ekspozycje wobec instytucji	8 401 965	5 312 032
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	6 185 431	6 346 102
6.	Ekspozycje detaliczne	3 971 517	3 758 730
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	10 813 740	11 373 298
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	11 092	30 561
9.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania		
10.	Ekspozycje kapitałowe	685 000	685 584
11.	Inne ekspozycje	2 460 480	2 569 214
<b>RAZEM</b>		<b>63 971 158</b>	<b>57 186 938</b>

Bank przyjmuje, iż kategorie ekspozycji, które stanowią więcej niż 30% portfela kredytowego wyznaczają istotne kategorie ekspozycji. Do istotnych kategorii ekspozycji zaliczane są zatem następujące kategorie:

- *ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych które stanowią 49,10% portfela*

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.

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Banki Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	39 814 544,88
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze finansowym</b>		<b>39 814 544,88</b>

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

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Wartość w zł</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	0
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2 282 365,48 2 282 365,48
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	1 840 097,75 1 790 996,47 49 101,28
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	8 791 950,55 8 717 097,55 61 180,00 13 673,00

5.	Rolnicy indywidualni	5 866 559,60
	Należności normalne	5 797 759,60
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	68 800,00
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>18 780 973,38</b>

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

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	9 942,64
Należności pod obserwacją	
Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>	<b>9 942,64</b>

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

Lp.	Branże	Wartość w zł
1.	Rolnictwo, poza działami specjalnymi produkcji	5 866 559,60
	Należności normalne	5 797 759,60
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	68 800,00
2.	Produkcja artykułów spożywczych	247 263,56
	Należności normalne	198 162,28
	Należności pod obserwacją	49 101,28
	Należności zagrożone	
3.	Działy specjalne produkcji rolnej	0
	Należności normalne	
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
4.	Produkcja poza artykułami spożywczymi	1 368 385,98
	Należności normalne	1 368 385,98
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
5.	Budownictwo	1 866 888,28
	Należności normalne	1 866 888,28
	Należności pod obserwacją	



	Należności zagrożone	
6.	Handel	204 363,36
	Należności normalne	204 363,36
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
7.	Inne (Pozostałe)	435 562,05
	Należności normalne	435 562,05
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>9 989 022,83</b>

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

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

Tys.

Istotne kategorie należności	a'vista	1-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
<i>Ekspozycje wobec rolników</i>		198	459	436	1 218	2 216	553	660	127	
<i>Ekspozycje wobec osób prywatnych</i>		258	333	505	988	2867	1 422	1 361	939	119
<b>RAZEM</b>		<b>456</b>	<b>792</b>	<b>941</b>	<b>2 206</b>	<b>5 083</b>	<b>1 975</b>	<b>2 021</b>	<b>1 066</b>	<b>119</b>

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

Lp.	Ekspozycje wobec rolników indywidualnych	Wartości w zł
1.	Należności normalne	5 797 759,60
	Rezerwy celowe	
	Odpis aktualizujący	
	ESP	23 394,44
	Odsetki	43 923,47
2.	Należności pod obserwacją	0
	Kredyty pod obserwacją	
	Kredyty przeterminowane	
	Rezerwy celowe	
	Odpis aktualizujący	

	Odsetki	
3.	Należności zagrożone	68 800,00
	Kredyty zagrożone	68 800,00
	Kredyty przeterminowane	6 800,00
	Rezerwy celowe	3 258,40
	Odpis aktualizujący	685,93
	ESP	86,22
	Odsetki	1 811,80
<b>RAZEM</b>		<b>5 884 869,88</b>

Lp.	Ekspozycje wobec osób prywatnych	Wartości w zł
1.	Należności normalne	8 717 097,55
	Rezerwy celowe	50 268,45
	Odpis aktualizujący	97,57
	ESP	92 651,15
	Odsetki	15 954,96
2.	Należności pod obserwacją	61 180,00
	Kredyty pod obserwacją	61 180,00
	Kredyty przeterminowane	1 064,00
	Rezerwy celowe	912,46
	Odpis aktualizujący	12,06
	ESP	386,54
	Odsetki	804,32
3.	Należności zagrożone	13 673,00
	Kredyty zagrożone	13 673,00
	Kredyty przeterminowane	4 999,00
	Rezerwy celowe	10 596,68
	Odpis aktualizujący	2 288,45
	ESP	6,32
	Odsetki	2 305,14
<b>RAZEM</b>		<b>8 653 795,29</b>

7. Omówienie uzgodnienia zmian stanów korekt wartości i rezerw z tytułu ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości , obejmujące:

- 1) opis rodzajów korekt wartości i rezerw,
- 2) salda początkowe,
- 3) kwoty umorzeń należności w ciężar odpisów w danym okresie,
- 4) kwoty odpisów albo rozwiązań na szacowane prawdopodobne straty na ekspozycjach w danym okresie, wszelkie inne korekty, w tym korekty wynikające z różnic

kursowych, połączeń podmiotów, przejęć i zbycia podmiotów zależnych oraz przemieszczeń pomiędzy grupami odpisów,

5) salda końcowe.

Korekty wartości i kwoty odzyskane zaliczone bezpośrednio do rachunku zysków i strat powinny być ujawnione oddzielnie.

W 2017r dokonano przeniesienia do ewidencji pozabilansowej kredytów straconych bez umorzenia ( rezerwa 100%). Dotyczyło to jednej transakcji kredytowej na kwotę: 17 680,00zł, oraz odsetek na kwotę 3 141,73zł. Odzyskano natomiast księgując bezpośrednio w dochody kwotę 53 336,90zł kredytów oraz 23 302,38zł. odsetek.

## **VI. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym**

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższe zestawienie.

<b>Lp.</b>	<b>Rodzaj ekspozycji</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe</b>	<b>Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię</b>
	Akcje BPS SA	0	555 000,00
	Akcje PartNet	0	30 000,00
	Obligacje BPS SA		100 899,00
	<b>RAZEM</b>	<b>0</b>	<b>685 899,00</b>

Opis stosowanych zasad rachunkowości i metod wyceny:

### **\* Akcje BPS SA:**

- 60 000,00 akcje serii „A” wycena po cenie emisyjnej 1,00zł 60 000,00
- 190 000,00 akcje serii „I” wycena po cenie emisyjnej 1,00zł 190 000,00
- 125 000,00 akcje serii „J” wycena po cenie emisyjnej 1 00zł 125 000,00
- 100 000,00 akcje serii „K” wycena po cenie emisyjnej 1,00zł 100 000,00
- 32 000,00 akcje serii „K” wycena po cenie emisyjnej 2,00zł 80 000,00

Łączna wartość zaangażowania kapitałowego w Banku Zrzeszającym BPS SA wyniosła 555 000,00zł

### **\* udziały w firmie PartNet:**

- 30 000 udziałów w kwocie nominalnej

### **\* obligacje**

- 100 000,00 obligacje na okaziciela BPS SA seria BPS1126 wartość nominalna 899,00zł odsetki

Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień sprawozdawczy przedstawia poniższa tabela.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa w zł	Wartość rynkowa w zł	Wartość godziwa w zł
	<i>Bony pieniężne NBP</i>	31 154 871,95		
	<b>RAZEM</b>	<b>31 154 871,95</b>		

## VII. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

- Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
- Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik finansowy według stanu na dzień sprawozdawczy wyniósł 664,0tys. zł.

Scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy

Zmiana stóp procentowych NBP	Ryzyko przeszacowania	Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe				
	Jednakowa zmiana oprocentowania aktywów i pasywów	Zmiana oprocentowania bez uwzgl. w wskaźników; przy opoc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. w wskaźników; przy opoc. < 2% spadek maks. do 0%	Zmiana oprocentowania z uwzgl. w wsk., rozbieżności w zmianach pom. R, PS i W, proporcji pom. R i stopami w grupie B	Zmiany w kol. IV w relacji do funduszy własnych	Zmiany w kol. IV w relacji do wyniku odsetkowego
	I	II	III	IV	V	VI
WARIANT >>>						
+ 2,00	111,1	111,1	133,3	143,2	1,9%	8,6%
+ 1,00	55,5	55,5	66,6	76,5	1,0%	4,6%
+ 0,50	27,8	27,8	33,3	62,4	0,8%	3,7%
+ 0,25	13,9	13,9	16,7	36,1	0,5%	2,2%
- 0,25	-13,9	-58,0	-61,4	-71,3	-0,9%	-4,3%
- 0,50	-27,8	-145,8	-152,6	-162,5	-2,1%	-9,7%
- 1,00	-55,5	-325,4	-335,1	-345,0	-4,5%	-20,7%
- 2,00	-111,1	-475,0	-805,5	-664,0	-8,7%	-39,8%

Zmiana wyniku przy spadku stóp o 2 pp., z tytułu:		
ryzyka przeszacowania [wariant I]		-111,1 [I]
ryzyka bazowego (bez uwzględniania wskaźników) [wariant II]		-363,9 [II - I]
wskaźników [wariant III]		-330,5 [III - II]
ryzyka bazowego w ujęciu kompleksowym [wariant IV]		-552,9 [IV - I]

## VIII. 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 stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji:

- Politykę i procedury wyceny i zarządzania zabezpieczeniami kredytowymi.
- Opis głównych rodzajów zabezpieczeń kredytowych przyjmowanych przez Bank.

### 3. Opis zasad polityki w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym

Bank w roku 2017 nie stosował pomniejszenia wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń.

## **IX. 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 stanowiącej załącznik do niniejszej instrukcji.

### **IX.1. Informacje ilościowe o sumie wypłaconych w 2017r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze w rozumieniu uchwały 258/2011 KNF.**

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	346 221,69		do marca 4 osoby od kwietnia 3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF	0	0	

**IX.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 zgodnie z uchwałą 258/2011 KNF:

- nie wystąpiły

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

## **X. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 31.12.2016r. do 31.12.2017r.**

W roku 2017 Bank nie poniósł strat finansowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

1. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

- nie dotyczy

2. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku: - nie dotyczy

### **XI. Dźwignia Finansowa**

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relacje pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych. Ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banku. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31-12-2017r zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym wynosiła 13,68%, przy wyliczeniu dla w pełni wprowadzonej definicji 12,14%

### **XII - Informacje wymagane przez Rekomendację „P”**

1. Informacje dotyczące:

- a) zakresu odpowiedzialności i kompetencji za zarządzanie ryzykiem płynności ,
- b) działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- c) w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
- d) aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- e) dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- f) pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- g) wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- h) wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- i) opis testów warunków skrajnych,
- j) wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- k) politykę banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,

Bank zawarł w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – określa Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

3. Informacje ilościowe w zakresie zarządzania ryzykiem płynności:

- 1) normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności

banków obowiązujące w danej jurysdykcji:

Lp.	Norma płynności:	Wartość na dzień 31.12.2017r.
1	M1	0,65
2	M2	3,23
3	LCR	1595%
4	Nadwyżka płynności (Rek. P)	40 139tys.

2) lukę płynności zawierającą kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności:

**Urealnione zestawienie płynności  
według stanu na dzień 31-12-2017**

(tys. zł)													
Lp	Wyszczególnienie	SUMA	Avista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m- ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lat <= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat
	<b>AKTYWA BILANSOWE</b>	<b>61 571</b>	<b>860</b>	<b>41 048</b>	<b>-1 452</b>	<b>1 899</b>	<b>607</b>	<b>1 915</b>	<b>3 109</b>	<b>3 141</b>	<b>7 935</b>	<b>0</b>	<b>2 510</b>
I.	Kasa	567	567	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Należności od Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Należności od podmiotów finansowych	8 559	7	8 266	0	0	0	0	0	0	0	0	286
IV.	Należności od podmiotów niefinansowych	18 643	283	1 521	-1 456	1 521	605	1 915	3 109	3 141	7 935	0	69
V.	Należności od podmiotów sektora rządowego i samorządowego	14	9	0	4	0	1	0	0	0	0	0	0
VI.	Papiery wartościowe - wg. wartości bilansowej	31 256	-5	31 261	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Aktywa trwałe - wg. wartości bilansowej	2 155	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 155
VIII.	Pozostałe aktywa - wg. wartości bilansowej	378	0	0	0	378	0	0	0	0	0	0	0
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze finansowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe otrzymane o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	<b>PASYWA BILANSOWE</b>	<b>61 571</b>	<b>5 758</b>	<b>10</b>	<b>38</b>	<b>593</b>	<b>228</b>	<b>60</b>	<b>30</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 854</b>
I.	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
III.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora niefinansowego	44 775	1 555	10	38	44	65	60	30	0	0	0	42 973
IV.	Zobowiązania wobec podmiotów sektora rządowego i samorządowego	8 097	4 203	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 894
V.	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VI.	Zobowiązania z tytułu emisji własnych papierów wartościowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII.	Pozostałe pasywa	548	0	0	0	548	0	0	0	0	0	0	0
VIII.	Rezerwy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IX.	Fundusze własne oraz zobowiązania podporządkowane	7 988	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 988
X.	Wynik (zysk/strata) w trakcie zatwierdzania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
XI.	Wynik (zysk/strata) roku bieżącego	163	0	0	0	0	163	0	0	0	0	0	0
	<b>ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE</b>	<b>1 979</b>	<b>1 979</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze finansowym	1 979	1 979	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
II.	Zobowiązania pozabilansowe udzielone o charakterze gwarancyjnym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Wskaźniki płynności</b>													
1.	Luka		-6 877	41 038	-1 490	1 306	379	1 855	3 079	3 141	7 935	0	-52 344
2.	Luka skumulowana		-6 877	34 162	32 671	33 977	34 356	36 211	39 290	42 430	50 366	50 366	-1 979
3.	Wskaźnik płynności		0,11	4 287,24	-37,86	3,20	2,66	31,80	104,34	#####	#####	0,00	0,05
4.	Wskaźnik płynności skumulowany		0,11	5,41	5,20	5,06	4,99	5,18	5,52	5,88	6,79	6,79	0,97

- 3) w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych oraz banku zrzeszającego, dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia:

Lp.	Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach Zrzeszenia	Wartość na dzień 31.12.2017r.
1	Wpłata na fundusz wsparcia płynności (IPS) – depozyt obowiązkowy	0
2	Fundusz pomocowy (BPS SA)	22 894,50
3	Inne	0

**XIII. Dodatkowe informacje wymagane przez Rozporządzenie 575/2013 UE, nie ujęte w Uchwale 385/2008 KNF:**

1. Zasady oceny odpowiedniości członków Zarządu i Rady Nadzorczej (Regulamin działania Zarządu, Regulamin działania Rady Nadzorczej) zawierające politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej oraz strategię w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, stanowią załącznik do niniejszej Informacji.
2. Bufor kapitału stanowi nadwyżka wskaźnika kapitałowego nad wymóg minimalny 8%. Według stanu na dzień 31.12.2017r. bufor kapitał wynosi 1,25%

Data: 07-06-2018r

Sporządził:

Zatwierdził: