



BANK SPÓŁDZIELCZY
W RZESZOWIE

Najstarszy Polski Bank na Podkarpaciu

INFORMACJA

Z ZAKRESU PROFILU RYZYKA I POZIOMU
KAPITAŁU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W RZESZOWIE

na dzień 31.12.2016 roku

Rzeszów, czerwiec 2017

SPIS TREŚCI

I.	WPROWADZENIE.....	2
II.	CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKAMI W BANKU	3
III.	OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE	3
IV.	INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁU	4
V.	OPIS METOD WYLICZANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYKA	5
VI.	INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ.....	7
VII.	RYZYSKO KREDYTOWE – INFORMACJE JAKOŚCIOWE I ILOŚCIOWE.....	8
VIII.	EKSPOZYCJE KAPITAŁOWE NIE UWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM – INFORMACJA JAKOŚCIOWA I ILOŚCIOWA	10
IX.	REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ – INFORMACJE JAKOŚCIOWE I ILOŚCIOWE	11
X.	ZASADY USTALANIA (POLITYKA) ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ OSÓB ZAJMUJĄCYCH STANOWISKA KIEROWNICZE W BANKU:	11
XI.	INFORMACJE ILOŚCIOWE:	11
XII.	INFORMACJA O SUMACH STRAT BRUTTO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO ODNOTOWANYCH W OKRESIE OD 01.01.2015 R. DO 31.12.2015R.	12

I. WPROWADZENIE

Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Rzeszowie został założony jako Towarzystwo Zaliczkowe w 1870 roku z inicjatywy miejscowych kupców i rzemieślników, by ograniczyć lichwę i zabezpieczyć interesy finansowe mieszkańców miasta. Jego działalność przypadła na trudny okres polityczno – ekonomiczny w kraju; zabory, wojny i lata powojenne wielokrotnie zagrażały jego istnieniu, jednak udało się kolejnym zarządom utrzymać jego nieprzerwany byt. Nazwę Bank Spółdzielczy w Rzeszowie przyjęto w 1975 r.

Dobre wyniki ekonomiczne Banku pozwoliły na przyłączenie do swoich struktur Banku Spółdzielczego w Sieniawie, który od 1 października 1999 r. został placówką na prawach Oddziału.

Obecnie Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie, prawnym następcy Gospodarczego Banku Południowo – Zachodniego SA z Wrocławia.

Bank jest wpisany w Krajowym Rejestrze Sądowym pod numerem KRS 0000044661 przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego. Centrala Banku mieści się w Rzeszowie przy ul. płk L. Lisa Kuli 16.

Zgodnie z postanowieniami Statutu, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjętego przez Zebranie Przedstawicieli 30 czerwca 2016 r. Bank działa na terenie całego województwa podkarpackiego i powiatu biłgorajskiego z terenu województwa lubelskiego.

Zebranie Przedstawicieli Banku w dniu 24 czerwca 2015 r. wybrało nową Radę Nadzorczą, która po ukonstytuowaniu się pracowała w składzie:

1.	Józef Cieszyński	–	Przewodniczący Rady
2.	Lesław Mazurkiewicz	–	Zastępca Przewodniczącego Rady
3.	Stanisław Skąła	–	Sekretarz Rady
4.	Wiesław Borek	–	Członek Rady
5.	Marek Latusek	–	Członek Rady
6.	Kazimierz Mazur	–	Członek Rady
7.	Andrzej Jabłczyński	–	Członek Rady
8.	Ryszard Surmiak	–	Członek Rady
9.	Zuzanna Szytk	–	Członek Rady

Zarząd Banku działał w następującym w składzie:

1.	Dorota Kanach	–	Prezes Zarządu
2.	Monika Misiak	–	Wiceprezes Zarządu
3.	Grzegorz Fallus	–	Członek Zarządu

Działalność operacyjną prowadzi 7 jednostek tj. Centrala w Rzeszowie przy ul. Lisa Kuli 16 zatrudniająca 28 osób, w tym 3 członków Zarządu; I Oddział Rzeszów zatrudniający 2 osoby, I Filia Rzeszów gdzie pracuje 2 osoby, II Filia Rzeszów z 2 pracownikami oraz Oddział Sieniawa, Filia Sieniawa i Filia Adamówka zatrudniający 17 osób, w tym 2 w Filii Adamówka. Łączne zatrudnienie wynosi 52 osób.

Na koniec 2016 r. Bank Spółdzielczy w Rzeszowie zrzeszał 554 członków. Na przestrzeni roku, stan członków uległ zmniejszeniu na skutek wypowiedzenia członkostwa 27 osób. Wszystkie zadeklarowane udziały zostały opłacone. Zamortyzowany Kapitał Banku wg stanu na 31.12.2016r. to 15 617 tys. zł.

Fundusz udziałowy wniesiony osiągnął kwotę 382 tys. zł i na przestrzeni roku uległ zmniejszeniu o kwotę 103 tys. zł, co jest efektem wypowiedzenia udziałów. Udział funduszu udziałowego zamortyzowanego w kapitale Banku wynosił na koniec 2016 r. 1,63 %.

II. CELE I ZASADY ZARZĄDZANIA RYZYKAMI W BANKU

Cele strategiczne zatwierdza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą i Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyk uznanych przez Bank za istotne, które podlegają szczególnemu nadzorowi i zaliczamy do nich:

- 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) inne ryzyka, jeżeli według oceny Banku lub zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej” winny podlegać odrębnemu zarządzaniu na podstawie pisemnych procedur.

Opis procesów zawierają Instrukcje zarządzania poszczególnymi ww. ryzykami stanowiącymi załączniki do niniejszej Informacji, oraz Polityki:

- 1) Polityka kapitałowa,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 3) Polityka zarządzania ryzykiem płynności,
- 4) Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
- 5) Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
- 6) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
- 7) Polityka zgodności,

które stanowią 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 – Zasady Ładu korporacyjnego.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji określone zostały w Załącznikach do „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie”.

III. OPIS STRUKTURY ORGANIZACYJNEJ W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKAMI W BANKU SPÓŁDZIELCZYM W RZESZOWIE

W procesie zarządzania ryzykiem na 31.12.2016 r. w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza
- 2) Zarząd
- 3) Komitet Kredytowy
- 4) Sekcja ds. analiz i sprawozdawczości
- 5) Audyt wewnętrzny
- 6) Pozostali pracownicy Banku

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. **Rada Nadzorcza** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania

ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno – finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.

2. **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
3. **Komitet Kredytowy** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetów Kredytowych”
4. **Sekcja ds. analiz i sprawozdawczości – od 01.06.2017 Stanowisko d.s. analiz / Stanowisko d.s. sprawozdawczości** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Sekcji ds. analiz i sprawozdawczości to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. **Audyt wewnętrzny** ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania audytu wewnętrznego realizowane są przez Spółdzielnię SOI.
6. **Pozostali pracownicy Banku** mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV. INFORMACJE DOTYCZĄCE KAPITAŁÓW

Poziom kapitału Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku.

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich kapitałów, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości kapitału,
- 2) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- 3) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Cele szczegółowe zawarte są w „*Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*”, stanowiącej uszczegółowienie Strategii.

Budowa kapitału

1. Podstawowym źródłem budowy kapitału Banku to:
 - a) wynik finansowy.
2. Wieloletni plan budowy kapitału (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą „*Strategii działania Banku Spółdzielczego w Rzeszowie na lata 2015 – 2019*”, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w „*Polityce kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rzeszowie*”.
3. Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych (spadek kapitału, wzrost wymogów kapitałowych) na współczynnik kapitałowy i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.
4. Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci bądź nadwyżki ponad wymagalny

minimalny współczynnik kapitałowy oraz w postaci określonych w Polityce kapitałowej planów awaryjnych zwiększenia kapitału.

5. Bank w rocznych planach finansowych uwzględnia gospodarkę kapitałem, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank kapitałów.
6. Strategia kształtowania kapitału podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

STRUKTURA KAPITAŁU ZGODNIE Z ZAŁ. NR 6 DO ROZPORZĄDZENIA 14238/2013 WG STANU NA 31.12.2016

WYSZCZEGÓLNIENIE	WARTOŚĆ BILANSOWA	KWOTA	UDZIAŁ %
Kapitał Tier I w tym:		15 048 404	96,36%
– Kapitał zasobowy	14 674 201	14 674 201	93,96%
– Fundusz ogólnego ryzyka	100 000	100 000	0,64%
– Fundusz udziałowy	382 100	254 783	1,63%
– Wartości niematerialne i prawne	- 37 643	- 37 643	-0,24%
– Niezrealizowane zyski (wycena)	95 106	57 063	0,38%
Kapitał Tier II w tym:	1 000 000	568 998	3,64%
– Pożyczka podporządkowana	1 000 000	568 998	3,64%
– Fundusz z aktualizacji majątku			
KAPITAŁ:	16 213 764	15 617 402	100,00 %

V. OPIS METOD WYLICZANIA WYMOGÓW KAPITAŁOWYCH NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYKA

RYZYO KREDYTOWE:

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem.

1. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z kategorii, wymienionych w Rozporządzeniu UE którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Zestawienie aktywów oraz przypisanych im wag ryzyka dla kategorii ekspozycji występujących w Banku zawiera **Załącznik Nr 1**.
2. Jeżeli instytucja przeprowadzająca obliczenia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej dysponuje więcej niż jednym środkiem ograniczania ryzyka kredytowego w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji, postępuje ona zgodnie z poniższym schematem:
 - a) dokonuje podziału ekspozycji na części objęte poszczególnymi rodzajami środków ograniczania ryzyka kredytowego;
 - b) oblicza kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem osobno dla każdej z części otrzymanych w wyniku zastosowania przepisów lit. a)
3. Dla potrzeb technik ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń, co oznacza, że każde zabezpieczenie jest przypisane do konkretnej ekspozycji kredytowej, czyli Bank nie stosuje kompleksowego ujmowania zabezpieczeń (portfelowego), w tym transakcji pochodnych.
4. Ekspozycjom, których spłata uzależniona jest od podmiotu innego niż dłużnik, przypisuje się wyższą z wag ryzyka przypisanych dłużnikowi lub temu podmiotowi.
5. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych.

RYZYO OPERACYJNE

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego
2. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:
 - 1) odsetki należne i podobne przychody,
 - 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
 - 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
 - 4) należności z tytułu prowizji/opłat,
 - 5) koszty z tytułu prowizji/opłat,
 - 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
 - 7) pozostałe przychody operacyjne.
3. Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej.
4. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, po odbiorze bilansu na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów.
5. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika.
6. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych w ust.2, z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE.
7. W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:
 - a) zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego;
 - b) przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie;
 - c) przychodów z tytułu ubezpieczenia.

1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15 % wskaźnika.
2. Wymóg kapitałowy K oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=-3}^{-1} \max(w_i; 0)}{n} \times 15\%$$

gdzie:

w_i – roczny wynik w i-tym roku,

n – liczba lat w których $w_i > 0$

3. Przy obliczaniu wymogu na dany rok obrotowy ($i=0$) uwzględnia się rok, na koniec którego dokonuje się obliczeń ($i=-1$) i dwa kolejne lata go poprzedzające ($i=-2, -3$).

RYZYKO WALUTOWE

1. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową.
2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi pomnożone przez 12,5 - 8 % pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2 % kapitału Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2 % kapitału.

Szczegółowy opis wyznaczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera Instrukcja oceny adekwatności,

stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji.

VI. INFORMACJE ILOŚCIOWE W ZAKRESIE ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	42 703 044	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	1 331 036	266 207	21 297
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	15 919	15 919	1 274
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju			
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			
Ekspozycje wobec instytucji	43 445 119	1 496 000	119 680
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 325 504	1 615 277	129 222
Ekspozycje detaliczne	30 722 086	17 322 391	1 385 791
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	73 497 744	60 597 589	4 847 807
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	9 362 802	14 044 204	1 123 536
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			
Ekspozycje kapitałowe	1 730 006	1 730 006	138 400
Inne pozycje	6 227 496	2 896 760	231 741
RAZEM:	211 360 756	99 984 353	7 998 748

WYMOGI KAPITAŁOWE BANKU NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYKA WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2016 R W TYS. zł

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2016 r.
Fundusze własne, w tym:	15 617 402
Kapitał Tier I, w tym	15 048 404
Kapitał podstawowy Tier I	15 048 404
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	568 998

łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	9 065 745
z tytułu ryzyka kredytowego	7 998 748
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	1 086 046
łączny współczynnik kapitałowy	13,35
Współczynnik kapitału Tier I	13,35
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	13,75
Kapitał wewnętrzny	-

VII. RYZYKO KREDYTOWE – INFORMACJE JAKOŚCIOWE I ILOŚCIOWE

- Według stanu na dzień 31.12.2016 r. Bank stosował następujące definicje należności przeterminowanych i zagrożonych:
 - należności zagrożone – ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.
 - należności przeterminowane – należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty kapitału bądź odsetek.

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli jest w należnościach zagrożonych.
- Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ działa na terenie określonym przez Statut.

VIII. RYZYKO KREDYTOWE – INFORMACJE ILOŚCIOWE

EKSPOZYCJE KREDYTOWE WEDŁUG WYCENY BILANSOWEJ (PO KOREKTACH RACHUNKOWYCH)
NA DZIEŃ 31.12.2015 ROKU, BEZ UWZGLĘDNIENIA SKUTKÓW OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO W PODZIALE NA KLASY
PRZEDSTAWIA PONIŻSZE ZESTAWIENIE:

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2016r	Średnia kwota w 2016r.
1.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	42 703	32 052
2.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	1 331	1 581
3.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nie prowadzących działalności gospodarczej	16	266
4.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji – banków	43 445	43 406
5.	Ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorstw	2 326	2 254
7.	Ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	30 722	31 713
8.	Ekspozycje detaliczne zabezpieczone hipotecznie	73 498	71 176
	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	9 363	9 624
7.	Ekspozycje kapitałowe	1 730	1 494
8.	Inne pozycje	6 227	6 081
RAZEM		211 361	199 648

- Strukturę zaangażowania Banku według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2016 roku przedstawia poniższa tabela.

A) STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA BANKU WOBEC SEKTORA FINANSOWEGO:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
1.	Banki	43 424
	Należności normalne	43 424
	Należności pod obserwacją	–
	Należności zagrożone	–
RAZEM zaangażowanie w sektorze finansowym		43 424

B) STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA BANKU WOBEC SEKTORA NIEFINANSOWEGO:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	–
	Należności normalne i pod obserwacją	–
	Należności zagrożone	–
2.	Przedsiębiorstwa i sp. prywatne oraz spółdzielnie	64 090
	Należności normalne i pod obserwacją	50 945
	Należności zagrożone	13 145
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	15 546
	Należności normalne i pod obserwacją	14 345
	Należności zagrożone	1 201
4.	Osoby prywatne	23 023
	Należności normalne i pod obserwacją	21 774
	Należności zagrożone	1 249
5.	Rolnicy indywidualni	5 309
	Należności normalne i pod obserwacją	5 308
	Należności zagrożone	1
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	13
	Należności normalne i pod obserwacją	13
	Należności zagrożone	–
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		107 981

C) STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA BANKU WOBEC SEKTORA BUDŻETOWEGO:

Lp.	Typ kontrahenta	Wartość (w tys. zł)
1.	Jednostki samorządu terytorialnego	1 331
	Należności normalne i pod obserwacją	1 331
	Należności zagrożone	–
RAZEM zaangażowanie w sektorze budżetowym		1 331

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż i zabezpieczeń.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.

W 2016 r. w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

STRUKTURA ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO WEDŁUG SEGMENTÓW BRANŻOWYCH ORAZ KWOTA NALEŻNOŚCI ZAGROŻONYCH I ZOBOWIĄZAŃ POZABILANSOWYCH NA DZIEŃ 31.12.2016 R. (W TYS. ZŁ)

BRANŻA	Wartość w tys. wraz z zobow. pozab.	W tym należności zagrożone	W tym zobowiązania pozabilansowe
Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo	6 715	2	332
Rybnictwo	0	0	0
Górnictwo	0	0	0
Przetwórstwo przemysłowe	26 705	1 644	980
Wytwarzanie i zaopatrywanie w en. elektryczną		0	0
Budownictwo	17 732	2 101	2 320
Handel hurtowy i detaliczny	18 422	298	3 803
Hotele i restauracje	2 366	139	31
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	835	36	100
Pośrednictwo finansowe	0	0	0
Obsługa nieruchomości, wynajem, nauka i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej	12 435	4 186	90
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia	1 332	0	0
Edukacja	8	0	0
Ochrona zdrowia i opieka społeczna	8 097	3 320	2
Działalność usługowa, komunalna, społeczna i indywidualna	1 683		109
Gospodarstwa domowe zatrud. pracowników	0	0	0
Organizacje i zespoły eksterytorialne	0	0	0
Inne	0	0	0

X. EKSPONICJE KAPITAŁOWE NIE UWZGLĘDNIONE W PORTFELU HANDLOWYM – INFORMACJA JAKOŚCIOWA I ILOŚCIOWA

AKTYWA FINANSOWE UTRZYMywane DO TERMINU ZAPADALNOŚCI NA 31.12.2016 R. SĄ NASTĘPUJĄCE:

Nazwa jednostki	Ilość	Wartość udziałów (w zł)	Sposób wyceny
Bony pieniężne	4 185	41 850 000	Wg ceny nabycia powiększonej o naliczone odsetki
Obligacje BPS S.A	14 300	1 700 000	Wg ceny nabycia powiększonej o naliczone odsetki
RAZEM	18 485	43 550 000	X

AKTYWA FINANSOWE DOSTĘPNE DO SPRZEDAŻY NA 31.12.2016 R. SĄ NASTĘPUJĄCE:

Nazwa jednostki	Ilość akcji	Wartość nominalna	Sposób wyceny
-----------------	-------------	-------------------	---------------

		(w zł)	
Akcje BPS S.A.	808 900	1 396 000	Wg ceny nabycia
Udziały w instytucjach finansowych i pozostałych finansowych	1 001	105 000	
Udziały w innych jednostkach	25	3 232	
RAZEM	809 926	1 504 232	X

XI. 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 (-) 1 211 tys. zł. Zmiana ta stanowiłaby 7,75 % kapitału. Dodatkowy wymóg kapitałowy nie wystąpił.

XII. REDUKCJA RYZYKA KREDYTOWEGO PRZY ZASTOSOWANIU METODY STANDARDOWEJ, – INFORMACJE JAKOŚCIOWE I ILOŚCIOWE

Informacje są zawarte w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych oraz w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Rzeszowie stanowiącej załącznik do niniejszej informacji i opisują:

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.

Bank nie stosuje pomniejszeń wag ryzyka z tytułu zabezpieczeń.

XIII. WYMOGI KAPITAŁOWE NA KWOTY EKSPOZYCJI SEKURTYZACYJNYCH WAŻONE RYZYKIEM – nie dotyczy.

XIV. ZASADY USTALANIA - POLITYKA WYNAGRODZEŃ PRACOWNIKÓW KTÓRYCH DZIAŁALNOŚĆ ZAWODOWA MA ISTOTNY WPŁYW NA PROFIL RYZYKA W BANKU:

Zasady ustalania zmiennych składników wynagrodzenia dla członków Zarządu oraz innych pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, zgodnie z rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów znajdują się w załączonej Polityce wynagradzania.

INFORMACJE ILOŚCIOWE:

Informacje o sumie wypłaconych w 2016r. wynagrodzeń w/w osobom w rozumieniu rozporządzenia:

Lp.	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	267 600	88 387	3

Informacje o sumie wypłaconych w 2016r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z w/w osobami :

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 2015r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

XV. INFORMACJA O SUMACH STRAT BRUTTO Z TYTUŁU RYZYKA OPERACYJNEGO ODNOTOWANYCH W OKRESIE OD 01.01.2016 R. DO 31.12.2016 R.

L.p.	Rodzaje ryzyka operacyjnego	Kwota strat rzeczywistych (w zł)	Kwota strat potencjalnych (w zł)
1	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00
2	Oszustwa zewnętrzne	0,00	24 050,00
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	0,00	0,00
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0,00	9,00
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	258,30	0,00
6	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	0,00	665,44
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	50,00	576,17
RAZEM		308,30	25 300,61

XVI. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ REKOMENDACJĘ „P” W ZAKRESIE:

1. Informacje dotyczące:

- roli i zakresu odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych,
- działalności w zakresie pozyskiwania finansowania,
- stopnia, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane,
- w przypadku zrzeszonego banku spółdzielczego, funkcjonowania w ramach zrzeszenia,
- aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje,
- dywersyfikację źródeł finansowania banku,
- inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności,
- pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, d) łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych,
- wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku,
- wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych,
- opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych,
- wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych,
- politykę banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności,

- n) ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy j) lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia,

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:

Wskaźniki	ustalony limit w Systemie Ochrony	Wartość wskaźnika dla BS Rzeszów wg. stanu na 31.12.2016r.
Wskaźnik płynności aktywów- udział aktywów płynnych w aktywach ogółem- M1	min.0,2	0,41
LCR	min. 1	5,76
NSFR	min. 1	1,99

- 2) Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności po urealnieniu:

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa zwykła	Luka bilansowa skumulowana	Luka zwykła (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	1,50%	2,27%	1,50%	1,75%
2	Przedział do 3 miesięcy	1,79%	1,79%	1,46%	1,46%
3	Przedział do 12 miesięcy	1,27%	1,27%	1,27%	1,11%

XVII. DODATKOWE INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIE 575/2013 UE:

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 nadwyżkę wskaźnika kapitałowego nad wymóg minimalny 13,25%.

Data: 20 lipiec 2017 roku

Sporządził: Stępień Barbara
Główny Specjalista

Zatwierdził: Monika Misiak
Wiceprezes Zarządu

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 27.07.2017r.