Bank ŻBS
ŻUŁAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Informacja z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Żuławskiego Banku Spółdzielczego

według stanu na dzień 31.12.2017 roku

I. Podstawa sporządzenia polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację przyjętych „Zasad polityki informacyjnej w Żuławskim Banku Spółdzielczym" oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Rozporządzenia wykonawczego Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji oraz Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015 r. uzupełniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Radu (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR.

W Banku obowiązują przepisy w zakresie wyliczania wymogów kapitałowych określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, jak również w zakresie procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, zawarte w Uchwale 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04 października 2011 r.

Żuławski Bank Spółdzielczy prezentuje w niniejszym dokumencie i ogłasza w sposób dostępny jakościowe i ilościowe informacje dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.

II. Informacje ogólne

Żuławski Bank Spółdzielczy z siedzibą: 82-100 Nowy Dwór Gdański, ul. Sikorskiego 52, zwany dalej „Bankiem", wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ, VII Wydział Gospodarczy, pod numerem KRS 0000045454; NIP 578-00-04-676. Bank zrzeszony jest z SGB-Bankiem S.A. z siedzibą w Poznaniu oraz należy do Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB z siedzibą w Poznaniu.

Żuławski Bank Spółdzielczy działa na obszarze województwa pomorskiego, w którym znajduje się jego siedziba, a także na obszarze powiatu elbląskiego w województwie warmińsko-mazurskim.

Bank posiada strukturę wielooddziałową, którą realizuję poprzez następujące jednostki organizacyjne tj.: Centralę mieszczącą się w Nowym Dworze Gdańskim przy ul. Sikorskiego 52 oraz Filię w Nowym Dworze Gdańskim przy ul. Warszawskiej 2c.

Żuławski Bank Spółdzielczy na dzień 31.12.2017 r. roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.

Przedstawione w niniejszej Informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2017 r. i zawierają m.in. informacje dotyczące:

- zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- funduszy własnych,

- aktywów ważonych ryzykiem,
- adekwatności kapitałowej,
- polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – CRR art. 435 Rozporządzenia

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka, między innymi takimi jak ryzyko kredytowe, stopy procentowej, walutowe, płynności, operacyjne, braku zgodności, finansowe i kapitałowe. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii i procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym Bank działa. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej i zatwierdzonej przez Zarząd.



W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku biorą udział organa statutowe Banku, stanowisko ds. analiz i ryzyka, stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej i administracji oraz pozostali pracownicy Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym" przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego na lata 2016-2018" i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja

dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Żuławskim Banku Spółdzielczym, Planami finansowymi, a także procedurami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – stanowią załącznik 1.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku 2.

Zatwierdzone przez Zarząd Banku oświadczenie i informacja na temat ogólnego profilu ryzyka, zgodne z art. 435 ust. 1. lit f. opisujące ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka i realizacji apetytu na ryzyko, ustalonego przez Radę Nadzorczą w „Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym", zawarte są w Załączniku 3 do niniejszej informacji.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem – polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,
- monitorowanie – polegające na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie – obejmujące dostarczanie cyklicznej informacji dla Kierownictwa Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

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

1) Prezes Zarządu Banku pełni jedno stanowisko dyrektorskie poza Bankiem, pozostali Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim w Banku. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka Zarządu lub Rady Nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony.
2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu, Regulaminu działania Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego oraz Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z zapisami Statutu, Regulaminu wyboru Rady Nadzorczej Żuławskiego Banku Spółdzielczego, Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym.
3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
4) W 2017 roku Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o zapisy ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym powołała spośród swoich członków Komitet Audytu, który wspiera działania Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2017 roku odbył jedno posiedzenie. W ramach Rady Nadzorczej Banku nie został utworzony odrębny komitet ds. ryzyka.
5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią Instrukcją System Informacji Zarządczej w Żuławskim Banku Spółdzielczym, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Żuławski Bank Spółdzielczy wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2017 roku, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2015/1555 z dnia 28 maja 2015r. uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat przestrzegania przez instytucje wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, zgodnie z art. 440 CRR, Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji oraz Prawem bankowym. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 i 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne Banku obejmują:

1) kapitał Tier I;
2) kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku może obejmować:

1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
   a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów przejściowych,
   b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego KNF,
   c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu;
   d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego, kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży"
   e) kapitał rezerwowy,
   f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej;
   g) w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I – (ze znakiem minus) określoną wartość procentową funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego (w 2017 r. 20%);
2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

a) określona wartość procentowa wartości niematerialnych i prawnych wyceniona według wartości bilansowej,

b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli KNF uznała, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji ,

d) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,

e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu, w tym utworzone rezerwy, których skutki nie zostały odniesione na fundusze,

f) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności,

g) pozycje, które należy odliczyć od pozycji dodatkowych w Tier I, których wartość przekracza wartość kapitału dodatkowego Tier I;

h) dodatkowe korekty wartości jako 0,1% sumy wartości wycenionych według wartości godziwej;

3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:

a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,

b) w ramach korekt okresu przejściowego – obligacje zaliczone do funduszy własnych Banku na podstawie Uchwały KNF nr 314/2009 z dnia 14 października 2009 r. w sprawie innych pozycji bilansu banku zaliczanych do funduszy podstawowych banku, ich wysokości, zakresu i warunków ich zaliczania do funduszy podstawowych banku;

4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:

a) określona wartość procentowa wartości niematerialnych i prawnych wyceniona według wartości bilansowej ;

b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,

c) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji ,

d) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,

e) pozycje, które należy odliczyć od pozycji Tier II, których wartość przekracza wartość kapitału Tier II.

5)Kapitał Tier II Banku może obejmować :

a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
b) pożyczki podporządkowane;
c) rezerwę na ryzyko ogólne do wysokości 1,25% aktywów ważonych ryzykiem;
d) pomniejszenia kapitału Tier II:
e) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
f) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji ,
g) posiadane przez Bank bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

FUNDUSZE WŁASNE BANKU NA 31.12.2017 r.

Strukturę funduszy własnych Bank ujawnia w oparciu o Załącznik VI do Rozporządzenia 1423/2013 stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym. Pozycje wzoru, wypełnione przez Bank, ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnianych danych.

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		**Kwota w dniu ujawnienia [w tys. zł]**	**Odniesienie do CRR**
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	7.287,60	Art. 26 ust. 1
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	817,52	Art. 486 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	8.405,39	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 7,26	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	- 60,06	
	W tym: 40% filtr dla niezrealizowanego zysku	- 60,06	Art. 468
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 67,32	
29	Kapitał podstawowy Tier I	8.338,08	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	8.338,08	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I	8.338,08	

	+ kapitał Tier II)		
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	59.328,37	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,60	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,60	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,60	Art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	74,16 tj. 1,25% kwoty ekspozycji na ryzyko	Dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	74,16	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	-	

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE, Ustawą Prawo Bankowe, art. 127 ust. 2 pkt 3 lit. b oraz Uchwałą KNF 325/2011 z dnia 20 grudnia 2011r., pomniejsza Fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2017 r. wyniosły 7 254,76 zł.

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

Na przestrzeni 2017 r. zmianie uległ:

- Fundusz rezerwowy: w wyniku dokonanego odpisu z zysku za 2016 r. (851 060 zł) oraz wpłat wpisowego (4000 zł);
- Fundusz udziałowy w wyniku wpłat (18 900 zł) i wypłat (28 980 zł) udziałów przez członków,

Wartość Funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego w 2017 r. nie uległa zmianie i wyniosła 300 275,58 zł.

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 majątku trwałego.

Na wysokość Funduszu udziałowego składały się udziały 404 członków Banku Spółdzielczego, z czego 402 to osoby fizyczne, natomiast 2 to członkowie będący osobami prawnymi.

VI. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. *Informacje ogólne*

Żuławski Bank Spółdzielczy dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego w prowadzonej działalności.
Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego, ponadto rodzaje ryzyka wymienione w dyrektywie CRD IV. Do kategorii rodzajów ryzyka istotnego Bank zalicza:

1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko operacyjne;
3) ryzyko walutowe;
4) ryzyko koncentracji;
5) ryzyko płynności;
6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
7) ryzyko kapitałowe;
8) ryzyko braku zgodności.

Wyjątkiem od definicji ryzyka istotnego zawartej wyżej jest:

1) ryzyko rezydualne, ze względu na brak stosowania przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego,
2) ryzyko nadmiernej dźwigni, ze względu na wysoki poziom wskaźnika dźwigni Banku w porównaniu z rekomendowanym poziomem minimalnym.

Bank stosuje również kryterium ilościowe służące zaliczeniu innych zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, do kategorii ryzyk istotnych, w przypadku realizacji planu finansowego w zakresie wyniku finansowego w stopniu poniżej 90%; analiza istotności zidentyfikowanych rodzajów ryzyka polega na:

1) zbadaniu przyczyn braku realizacji zaplanowanego wyniku finansowego;
2) przypisaniu tych przyczyn do jednej lub kilku kategorii ryzyka;
3) jeżeli któraś kategoria ryzyka wykracza poza funkcjonującą w Banku listę ryzyk istotnych, to Bank dla każdej z nich szacuje, w jakiej części brakująca kwota zaplanowanego wyniku finansowego może być przypisana do ryzyka, które Bank uznawał za nieistotne.
4) jeżeli brakująca kwota zaplanowanego wyniku finansowego przypisana do konkretnej kategorii ryzyka przekracza 5% planowanego wyniku finansowego (za poprzedni rok obrotowy), to Bank ten rodzaj ryzyka uznaje za istotny.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
- metodę bazowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
- metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.

Bank stosuje współczynnik wsparcia, o którym mowa w § 501 Rozporządzenia CRR.

Wartość aktywów ważonych ryzykiem obliczonych dla ekspozycji wobec małego lub średniego przedsiębiorcy (MŚP), zaliczonych do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, ekspozycji detalicznych lub ekspozycji zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach, Bank dodatkowo mnoży przez współczynnik wsparcia równy 0,7619.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia wobec (MŚP) dla każdej z klas ekspozycji wg stanu w zł na 31.12.2017 r.:

Wyszczególnienie	wymogi kapitałowe
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	66 964
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	114 023
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	204
Należności wobec instytucji	0
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	30 586
Ekspozycje detaliczne	3 479 673
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 362
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	20 048
Ekspozycje kapitałowe	53 712
Ekspozycje pozostałe	158 100
RAZEM	**3 964 671**

Na dzień 31.12.2017 r. minimalne wymogi kapitałowe wyniosły:

Rodzaj ryzyka	Wartość wymogu kapitałowego (zł)
Ryzyko kredytowe	**3 964 671**
Ryzyko operacyjne	**604 051**
Ryzyko walutowe	**0**
Razem minimalne wymogi kapitałowe	**4 568 722**

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka w tys. zł według stanu na dzień 31.12.2017 r. w tys. zł.:

Rodzaj ryzyka	Wewnętrzny wymóg kapitałowy	Alokacja kapitału według wymagań dla Filaru I	Alokacja dodatkowego kapitału według wymagań dla Filaru II
Ryzyko kredytowe	**3 965**	3 965	0
Ryzyko rynkowe	**0**	0	0
Ryzyko operacyjne	**604**	604	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym:	**34**	x	34
koncentracji dużych ekspozycji	34	x	34
koncentracji w ten sam sektor gospodarczy	0	x	0
koncentracji w ten sam region geograficzny	0	x	0
koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia	0	x	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	**189**	x	189
Ryzyko płynności	**0**	x	0
Ryzyko kapitałowe	**0**	x	0
Kapitał regulacyjny	**4 569**		
Kapitał wewnętrzny	**4 792**		
Łączny współczynnik kapitałowy	**14,60**		
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	**13,92**		

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV/CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej. Plan oraz wykonanie alokacji kapitału na 2017 r. z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiał się następująco:

Rodzaj ryzyka	Limit	wartość limitu	Stopień realizacji limitu
Fundusze własne	**8 338**		
Limity na ryzyka Filaru I	60,0%	54,70%	91,17%
Ryzyko kredytowe	50,0%	47,50%	95,00%
Ryzyko rynkowe	0,0%	0,00%	
Ryzyko operacyjne	10,0%	7,20%	72,00%
Limity na ryzyka Filaru II	30,0%	9,15%	30,50%
Przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaanga	8,0%	0,40%	5,00%
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0,0%	0,00%	
Ryzyko kredytowe	16,0%	6,45%	40,31%
Ryzyko rynkowe	0,0%	0,00%	
Ryzyko operacyjne	0,0%	0,00%	
Ryzyko stopy procentowej	5,0%	2,30%	46,00%
Ryzyko płynności	1,0%	0,00%	0,00%
Razem	**90,0%**	**63,85%**	70,94%
Całkowity wymóg kapitałowy	60,0%	54,70%	91,17%
Kapitał wewnętrzny	90,0%	63,85%	70,94%

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31.12.2017 r. wyniósł **14,60%**, był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z wewnętrznymi procedurami Bank w roku 2017 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych:

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)

L.p.	*Rodzaj wymogu*	*Wymóg kapitałowy (w tys. zł)*
1.	*Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.*	*Nie dotyczy*
2.	*Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 2 lit c. – ryzyko walutowe*	*0,00*

MINIMALNE WYMOGI KAPITAŁOWE:

- *ryzyko kredytowe* - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów oraz zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8% z uwzględnieniem współczynnika wsparcia dla MSP równego 0,7619.
- *ryzyko operacyjne* - Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika bazowego.
- *ryzyko walutowe* - wymóg kapitałowy w zakresie funduszy własnych dla ryzyka walutowego oblicza się jako 8% pozycji walutowej całkowitej jeżeli pozycja walutowa całkowita przekracza 2% funduszy własnych Banku.

DODATKOWE WYMOGI KAPITAŁOWE:

Dodatkowe wymogi kapitałowe w Banku obejmują ryzyka istotne dla Banku, wymienione w Dyrektywie UE:

- *ryzyko kredytowe* - Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe przeprowadzając testy warunków skrajnych:
  1) wzrostu udziału portfela kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym;
  2) całkowitego braku skuteczności przyjętych zabezpieczeń, które stanowią instrumenty pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych.

  Dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko kredytowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza 10% funduszy własnych Banku.
- *ryzyko operacyjne* – Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne przeprowadzając test warunków skrajnych polegający na założeniu, że jednocześnie zrealizują się potencjalne zdarzenia operacyjne, dla których skutki ekonomiczne mają wartość 3, a prawdopodobieństwo wartość minimum 3, opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym. W wyniku tego testu obliczana jest strata, która wystąpiłaby w Banku w wyniku zrealizowania się scenariusza. Bank tworzy dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, jeżeli strata, o której mowa powyżej, przewyższy poziom kapitału regulacyjnego na ryzyko operacyjne; dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne

jest różnica pomiędzy obliczoną stratą a regulacyjnym wymogiem kapitałowym na ryzyko operacyjne.

- *ryzyko walutowe* - Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych; w tym celu przeprowadza test warunków skrajnych polegający na założeniu, że kursy walut zmienią się o 30%. dodatkowym wymogiem kapitałowym na ryzyko walutowe jest różnica pomiędzy obliczoną stratą i kwotą równą 10% funduszy własnych Banku.
- *ryzyko koncentracji* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji w przypadku przekroczenia limitów koncentracji, w zakresie: koncentracji dużych zaangażowań, koncentracji w ten sam sektor gospodarczy oraz koncentracji w ten sam rodzaj lub dostawcę zabezpieczenia. Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko koncentracji o których mowa w zdaniu pierwszym jako iloczyn kwoty przekroczenia limitu koncentracji dużych koncentracji, średnioważonej wagi ryzyka dla dużych ekspozycji i wskaźnika 8%.
- *ryzyko stopy procentowej* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą poziomu stóp procentowych, wysokim poziomem zrywalności depozytów lub spłacalności kredytów przed terminem. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka przeszacowania; ryzyka bazowego. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko stopy procentowej jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza 10% funduszy własnych Banku.
- *ryzyko płynności* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności z tytułu zagrożenia związanego z nagłym wypływem znaczącej kwoty depozytów, wynikającym głównie z utraty zaufania klientów do Banku. Bank przeprowadza test warunków skrajnych dla takiego wypływu przy jednoczesnej konieczności utrzymania wskaźnika LCR na wymaganym przepisami prawa poziomie, opisany szczegółowo w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Wynikiem przeprowadzonego testu jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia opisanych sytuacji. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko płynności jest kwota, o jaką wynik testu warunków skrajnych, o którym mowa przekracza wartość 10% funduszy własnych Banku.

- *ryzyko kapitałowe* - Bank oblicza kapitał wewnętrzny na ryzyko kapitałowe z tytułu zagrożenia związanego ze spadkiem funduszu udziałowego oraz skrajnym wzrostem kapitału wewnętrznego. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych przy jednoczesnej konieczności utrzymania adekwatności kapitałowej na poziomie określonym w kapitałowych celach strategicznych opisany szczegółowo w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania i planowania kapitałowego. Kapitałem wewnętrznym na ryzyko kapitałowe jest kwota, o jaką suma wyników testów warunków skrajnych, przekracza 10% funduszy własnych Banku.

Szczegółowy opis metod stosowanych przez Bank w wyznaczaniu wymogów kapitałowych zawarty jest w wewnętrznych procedurach Banku.

Na dzień 31.12.2017 r. wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 189 tys. zł oraz z tytułu ryzyka koncentracji dużych ekspozycji w kwocie 34 tys. zł. Z tytułu pozostałych ryzyk nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy.

W procesie szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami. Utworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych wpłynęło na wewnętrzny współczynnik kapitałowy, który ukształtował się na poziomie 14,60%.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlega weryfikacji oraz zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku co najmniej raz w roku.

VII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VIII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

1.Bufor antycykliczny

Zgodnie z art. 130 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny oblicza się jako iloczyn jej łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe obliczonej zgodnie z art. 92 ust. 3 rozporządzenia UE nr 575/2013 i specyficznego dla instytucji wskaźnika bufora antycyklicznego.

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko [w tys. zł]	49 558[1]
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

2.Bufor zabezpieczający

Według stanu na 31.12.2017 r. bufor kapitałowy zabezpieczający stanowił 1,25% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko tj. 74,16 tys. zł.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego - art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

[1] Wszystkie ekspozycje kredytowe pochodzące z lokalizacji działania Banku określonej w pkt. II

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

a) definicje należności przeterminowanych i o utraconej wartości stosowanych dla celów rachunkowości

Należności zagrożone (z rozpoznaną utrata wartości) są to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwej i straconej, o których mowa w *Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) wraz ze zmianami wprowadzonymi Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 12.10.2017 roku:*

1) dla celów rachunkowości Żuławski Bank Spółdzielczy przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie
2) Do celów wyliczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe jako okres przeterminowania Bank (do momentu określenia przez KNF poziomów istotności) przyjmuje poziomy, które obowiązywały w Uchwale KNF 76/2010, tj. przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, zaś w przypadku pozostałych klas ekspozycji, przeterminowana kwota przekracza 3 000,00 zł. W przypadku, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:
   - tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych;
   - wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

b) Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego

Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania rezerw celowych, zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r., zawarty jest w „Zasadach klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku".

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
   a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
   b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
2) dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
   a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
   b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,

   w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych:

1) na podstawie terminowości spłaty kapitału i odsetek codziennie, przy czym opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka,
2) na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika:
   a) w okresach rocznych dla ekspozycji, które spełniają łącznie następujące warunki:
      - ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii ryzyka „normalne"
      - kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza mniejszej z poniżej wymienionych kwot: równowartości kwoty:
        - 1.000.000,00 euro wobec jednostek samorządu terytorialnego,
        - 1.000.000,00 zł wobec pozostałych podmiotów,
        - 7% uznanego kapitału Banku.

   b) w okresach kwartalnych dla pozostałych ekspozycji kredytowych, nie spełniających warunków klasyfikacji ekspozycji w okresach rocznych, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (...) z dnia 16 grudnia 2008 r., z późniejszymi zmianami.

c) Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank może stosować następujące techniki redukcji ryzyka kredytowego:

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16-12-2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U.nr 235 poz.1589 z póź.zm.).
- pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE z dnia 26 czerwca 2013r.

Na dzień 31.12.2017 r. Bank nie stosował pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem MF.

Kategoria ekspozycji	wartość nominalna	utworzone rezerwy i odpisy aktualizujące	kwota pomniejszenia
Należności poniżej standardu	0	0	0
Należności wątpliwe	40 000	21 138	0
Należności stracone	222 606	322 992	0

Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej, bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego - Wartość ekspozycji kredytowych sektora finansowego, niefinansowego i samorządowego w zł na dzień 31.12.2017 r.:

NALEŻNOŚCI:	Kwota brutto	Korekta wartości - ESP	Rezerwa utworzona	Odpis aktualizujący na odsetki	Należne odsetki	Wartość netto /bilansowa/
Należności od sektora finansowego :	*1 056 540*	-	-	-	*14 280*	*1 070 820*
a) Należności o sytuacji normalnej	1 056 540	-			14 280	*1 070 820*
Należności od sektora niefinansowego	*70 368 612*	*702 722*	*354 270*	*105 914*	*288 931*	*69 600 551*
a) Należności o sytuacji normalnej	*70 106 005*	*701 622*	*111 664*	*742*	*202 028*	*69 494 748*
b) Należności pod obserwacją						-
c) Należności zagrożone :	*262 606*	*1 100*	*242 606*	*105 173*	*86 903*	*105 803*
1) należności poniżej standardu	-	-	-	-	-	-
2) należności wątpliwe	*40 000*	*1 100*	*20 000*	*2 276*	-	*18 900*
3) należności stracone	*222 606*		*222 606*	*102 896*	*86 903*	*86 903*
Należności od sektora samorządowego	*7 134 400*	*8 256*	-	-	*13 735*	*7 139 879*
OGÓŁEM KREDYTY	*78 559 552*	*710 978*	*354 270*	*105 914*	*316 946*	*77 811 250*

Wartość ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2017 r. oraz średnia kwota ekspozycji w podziale na klasy (średnia wyznaczona jako średnia arytmetyczna wartości ekspozycji z poszczególnych kwartałów wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi) w zł.

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji 31.12.2017 r.	średnia wartość w 2017 roku
Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	863 081	754 239
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	7 126 448	7 141 161
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	12 723	21 733
Należności wobec instytucji	30 273 585	26 977 203,74
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	382 319	382 319
Ekspozycje detaliczne	71 592 745	57 534 022
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	1 376 027	14 046 452
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	250 597	259 185
Ekspozycje kapitałowe	671 400	603 600
Ekspozycje pozostałe	3 853 581	3 490 820
RAZEM	**116 402 505**	**111 210 734**

Bank nie dokonuje podziału ekspozycji kredytowych według kryterium geograficznego z uwagi na skoncentrowanie swojej działalności na obszarze powiatu nowodworskiego.

Struktura branżowa ekspozycji

Struktura zaangażowania kredytowego wg branż wraz z kwotą należności zagrożonych, kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31.12.2017 r. w zł

NAZWA BRANŻY	zaangażowanie bilansowe	należności normalne i pod obserwacją	należności zagrożone	zaangażowanie pozabilansowe	rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	korekty wartości i rezerw
I. Branża rolna						
1. Produkcja roślinna	28 649 241	28 649 241	0	2 045 339	2 069	244 939
2. Produkcja zwierzęca	9 575 783	9 575 783	0	509 537	6 079	68 457
3. Produkcja roślinno-zwierzęca (mieszana)	799 411	799 411	0	137 240	1	4 191
4. Ogrodnictwo	448 520	448 520	0	6 480	0	4 045
II. Branża handel i usługi, w tym budownictwo, hotele i restauracje, obsługa nieruchomości, wynajem i usługi związane z prowadzeniem działalności gospodarczej, handel hurtowy i detaliczny, transport	11 953 805	11 903 105	50 700	3 621 980	32 705	70 943
III. Branża Pozostałe (w tym: ryby i rybołóstwo, górnictwo, wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, wodę, gospodarka magazynowa i łączność, edukacja, ochrona zdrowia i pomoc społeczna, działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała, gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, organizacje i zespoły eksterytorialne), przetwórstwo przemysłowe, pośrednictwo finansowe, administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenie zdrowotne)	1 408 481	1 408 481	0	10 405	0	5 293

Struktura ekspozycji według okresów zapadalności

Zgodnie ze sprawozdawczością FINREP, struktura ekspozycji wg okresów zapadalności na dzień 31.12.2017 r. przedstawiała się następująco (wartość nominalna):

Termin zapadalności	PODMIOT	Wartość ekspozycji
bez określonego terminu	**SEKTOR FINANSOWY**	**7 681 730**
	banki centralne	690 555
	banki i oddziały	6 991 175
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**12 420 027**
	przedsiębiorstwa	2 817 750
	gospodarstwa domowe	9 602 277
	instytucje niekomercyjne	0
do 1 tygodnia	**SEKTOR FINANSOWY**	**8 310 000**
	banki centralne	0
	banki i oddziały	8 310 000
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**582 993**
	gospodarstwa domowe	582 993
> 1 tygodnia <= 1 miesiąca	**SEKTOR FINANSOWY**	**16 249 580**
	Banki i oddziały	16 210 000
	pozostałe instytucje sektora finansowego	39 580
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**383 383**
	przedsiębiorstwa	9 731
	Gospodarstwa domowe	362 589
	Instytucje samorządowe	11 063
> 1 miesiąca <= 3 miesięcy	**SEKTOR FINANSOWY**	**79 520**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	79 520
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**2 647 488**
	przedsiębiorstwa	19 659
	gospodarstwa domowe	2 627 829
	SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**22 126**
	Instytucje samorządowe	22 126
> 3 miesięcy <= 6 miesięcy	**SEKTOR FINANSOWY**	**138 065**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	138 065
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**2 436 670**
	przedsiębiorstwa	329 335
	gospodarstwa domowe	2 107 335
	SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**33 189**

	Instytucje samorządowe	33 189
> 6 miesięcy <= 1 roku	**SEKTOR FINANSOWY**	**199 630**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	199 630
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**4 502 282**
	przedsiębiorstwa	200 097
	gospodarstwa domowe	4 302 185
	SEKTOR INSTYTUCJI RZĄDOWYCH I SAMORZĄDOWYCH	**66 378**
	Instytucje samorządowe	66 378
> 1 roku <= 2 lat	**SEKTOR FINANSOWY**	**405 555**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	405 555
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**6 168 743**
	przedsiębiorstwa	260 019
	gospodarstwa domowe	5 908 724
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**132 756**
	Instytucje samorządowe	132 756
> 2 lat <= 5 lat	**SEKTOR FINANSOWY**	**194 190**
	pozostałe instytucje sektora finansowego	194 190
	SEKTOR NIEFINANSOWY	**15 658 310**
	przedsiębiorstwa	703 287
	gospodarstwa domowe	14 955 023
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**526 717**
	Instytucje samorządowe	526 717
> 5 lat <= 10 lat	**SEKTOR NIEFINANSOWY**	**14 243 703**
	przedsiębiorstwa	837 717
	gospodarstwa domowe	13 405 986
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**6 209 331**
	Instytucje samorządowe	6 209 331
> 10 lat <= 20 lat	**SEKTOR NIEFINANSOWY**	**7 752 899**
	przedsiębiorstwa	791 685
	gospodarstwa domowe	6 961 214
	SEKTOR RZĄDOWY I SAMORZĄDOWY	**132 840**
	Instytucje samorządowe	132 840
> 20 lat	**SEKTOR NIEFINANSOWY**	**3 975 427**
	przedsiębiorstwa	595 959
	gospodarstwa domowe	3 379 468
Inne niż PLN	**SEKTOR FINANSOWY**	**404 414**
	banki centralne	44 056
	Banki i oddziały	360 358

Wartość ekspozycji zagrożonych, w tym przeterminowanych oraz kwoty korekt wartości rezerw
Kredyty zagrożone w podziale na kategorie ryzyka (wartość nominalna) w zł:

GRUPA RYZYKA	Ekspozycje zagrożone - wartość nominalna
1) należności poniżej standardu	0
2) należności wątpliwe	40 000,00
3) należności stracone	222 606,44
RAZEM	**262 606,44**

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie:

Lp.		Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ekspozycje o utraconej wartości w tys. zł
1.	Saldo początkowe	195,40
2.	Kwoty wpisane w ciężar korekt o ryzyko kredytowe w okresie sprawozdawczym – zwiększenie rezerw celowych	324,23
3.	Kwoty odpisane lub rozwiązane z tytułu szacowanych możliwych strat na ekspozycjach – rozwiązanie rezerw celowych	134,98
4.	Spisane w ciężar rezerw	2,88
5.	Saldo końcowe	468,99

- **Kredyty przeterminowane w sytuacji zagrożonej (wartość nominalna) w zł:**

Grupa ryzyka	przedsiębiorstwa i spółki państwowe	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	przedsiębiorcy indywidualni	osoby prywatne	rolnicy indywidualni	jednostki finansowe	jednostki samorządowe	Razem
1) należności poniżej standardu	0	0	0	0	0	0	0	0
2) należności wątpliwe	0	0	40 000	0	0	0	0	40 000
3) należności stracone	0	0	10 700	211 906	0	0	0	222 606
RAZEM	**0**	**0**	**50 700**	**211 906**	**0**	**0**	**0**	**262 606**

XI. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiejkolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Bank nie dokonywał operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XII. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej uznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej, z wyjątkiem ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wag ryzyka dla ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego, ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych (jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej) oraz ekspozycji wobec instytucji, stosownie do załącznika nr 1 do Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe. Na dzień ujawnienia pozycja całkowita wynosiła 75,79 tys. zł, co stanowiło 0,91% uznanych kapitałów Banku i nie wymagało tworzenia wymogu kapitałowego.

XIV. Ekspozycja na ryzyko operacyjne– art. 446 Rozporządzenia

Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
2) racjonalizację kosztów;
3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2017 r. wynosi 604, 05 tys. zł.

Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne. Uchwały, a także rekomendacje Komisji Nadzoru Finansowego (w tym zwłaszcza Rekomendacja M) stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odnosi się do:

1. struktury organizacyjnej Banku oraz jej adekwatności do realizacji strategicznych celów;
2. czynności wykonywanych przez pracowników;
3. adekwatności kwalifikacji pracowników oraz ich rozwoju do potrzeb Banku;
4. zatrudnienia, bezpieczeństwa i higieny pracy;
5. przeciwdziałania dyskryminacji pracowników m.in. ze względu na wiek, płeć, przekonania, przynależność do partii politycznej, organizacji i związków zawodowych;
6. ubezpieczeń oraz odszkodowań;
7. zapobiegania działalności przestępczej pracowników, klientów oraz innych osób na szkodę Banku;
8. procesów realizowanych przez kanały dystrybucji produktów (tradycyjne i elektroniczne) wykorzystywanych przez Bank;
9. bezpieczeństwa fizycznego i informatycznego;
10. postępowania w sytuacjach zagrożenia bieżącego funkcjonowania Banku;

11. zdarzeń, których skutki dotykają Bank, natomiast ich przyczyny znajdują się poza jego bezpośrednią kontrolą;
12. usług świadczonych w ramach współpracy z kontrahentami na podstawie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku oraz innych umów;
13. adekwatności polityki i praktyki ubezpieczeniowej Banku w relacji do ponoszonego ryzyka,
14. nowych i istniejących produktów oraz procesów.

Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, a także redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które Bank jest narażony w poszczególnych obszarach działalności.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczy każdy pracownik Banku, ze względu na fakt, że ryzyko operacyjne dotyczy wszystkich komórek i obszarów działalności Banku. Za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym utrzymywanie poziomu ryzyka w granicach wyznaczonej tolerancji odpowiada Zarząd Banku; w szczególności odpowiedzialność za obszar zarządzania ryzykiem operacyjnym przypisana jest Prezesowi Banku.

Identyfikacja ryzyka operacyjnego w Banku obejmuje:

1) ryzyko operacyjne powstające w istniejących produktach, procesach, systemach Banku oraz realizowanych projektach;
2) ryzyko operacyjne powstające na etapie opracowywania nowych produktów, projektów oraz procesów;
3) ryzyko IT, opisane szczegółowo w odrębnych procedurach wewnętrznych;
4) ryzyko modelu, do zasad zarządzania ryzykiem modeli Bank włącza również metody pomiaru ryzyka inne niż model ze względu na wynikające z ich stosowania ryzyko operacyjne;
5) ryzyko prawne,
6) ryzyko przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu, opisane szczegółowo w odrębnej procedurze wewnętrznej;
7) ryzyko bancassurance, opisane szczegółowo w odrębnej procedurze wewnętrznej;
8) ryzyko powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcingu), opisane szczegółowo w odrębnej procedurze wewnętrznej.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zarządzanie kadrami.

Do oceny profilu i poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje określone w Strategii zarządzania ryzykiem oraz w Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym Kluczowe Wskaźniki Ryzyka Operacyjnego (KRI). Bank przyjął następujące wskaźniki KRI:

- KRI I Liczba nowych rachunków;
- KRI II Liczba operacji kasowych;
- KRI III Awarie systemu;
- KRI IV Próby włamań do systemu;
- KRI V Awarie bankomatów;

- KRI VI Absencja pracowników;

- KRI VII Liczba złożonych skarg i reklamacji.

Analiza ryzyka operacyjnego sporządzania jest w cyklu kwartalnym, pozawala ona na bieżące monitorowanie i stałe nadzorowanie docelowego profilu ryzyka określonego w Strategii zarządzania ryzykiem.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2017 roku podane są w poniższej tabeli.

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Ilość zdarzeń	Suma strat w tys. zł
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	0
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	16	68,24
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	4	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia.	1	0,92
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	1.Systemy	3	0,17
	2.Bankomaty	5	0,20
	3.Inne	0	
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	39	0,44
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Kontrahenci nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0
SUMA		**68**	**69,97**

Wszystkie istotne zdarzenia operacyjne podlegają dokładnej ocenie i analizie. Bank na bieżąco podejmuje działania wyjaśniające zaistniałe zdarzenia oraz zabezpieczające przed powtórzeniem się podobnych zdarzeń w przyszłości. W 2017 roku nie wystąpiły zdarzenia znaczące, mogące wpłynąć na utratę reputacji Banku.

Działania mitygujące:

Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów podejmuje szereg działań mitygujących, mających na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:

- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów;
- osłabianie i niwelowanie skutków zaszłych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur i sposobów reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzenia ryzyka operacyjnego, a także poprzez dokonanie przeniesienia ryzyka na inne podmioty w przypadku opłacalności i dostępności takiej metody dla danego rodzaju ryzyka.
- stosowanie ubezpieczeń,
- tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania,
- okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

Ponadto struktura organizacyjna Banku dostosowana jest do zarządzania ryzykiem operacyjnym w sposób zapobiegający powstawaniu konfliktów interesów. Bank posiada odpowiednia politykę kadrowa, rozwój pracowników odbywa się poprzez szkolenia zewnętrzne, wewnętrzne jak również samokształcenie. W celu ograniczania ryzyka operacyjnego przed wprowadzeniem nowych produktów, usług, rozpoczęciem nowego rodzaju działalności w Banku przeprowadzana jest ocena ryzyka.

XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Żuławski Bank Spółdzielczy do wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ze zmianami oraz z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
2. Kapitał własny wykazany w sprawozdaniu „Zestawienie zmian w kapitale własnym" jest prezentowany zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości ze zmianami oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
3. W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży – wyceniane wg ceny nabycia. W 2017 roku Bank nie dokonywał przeszacowań, które miałyby wpływ na wielkość funduszy własnych.
4. Bank posiada ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym tj. aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

Lp.	Instrument finansowy	Wartość bilansowa w zł na 31.12.2017r.	Wartość godziwa na 31.12.2017r.
1.	Akcje SGB-Banku SA	669 400 zł	-
2.	Udziały Concordia	1 000 zł	-
3.	Udziały w Systemie Ochrony SGB	1 000 zł	-

Na dzień bilansowy wyszczególnione powyżej akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 01 października 2010 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

5. Ekspozycje z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego – *nie występują.*
6. Ekspozycje z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego, ekspozycje w niepublicznych papierach kapitałowych w wystarczająco zdywersyfikowanych portfelach oraz innych ekspozycji - *nie występują.*
7. W danym okresie nie wystąpiły zrealizowane zyski lub straty z tytułu sprzedaży i likwidacji w ujęciu skumulowanym; oraz nie wystąpiła sprzedaż instrumentów kapitałowych.
8. W 2017 roku nie wystąpiły niezrealizowane zyski lub straty, łączne niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty, które byłyby ujęte w funduszach własnych podstawowych lub dodatkowych.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

Ryzyko stóp procentowych banku wynika z nieoczekiwanych zmian stóp rynkowych, od których uzależnione jest oprocentowanie aktywów i pasywów banku. Zmiany te wpływają na wysokość przychodów, kosztów i w konsekwencji wyniku odsetkowego. Ryzyko to jest w sposób naturalny wpisane w działalność operacyjną banku. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest trudna obecnie do przewidzenia.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 2% sumy bilansowej;
- zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
  - stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
  - oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);

Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika tylko z portfela bankowego, gdyż bank nie posiada portfela handlowego.

Ryzyko stopy procentowej obejmuje:

- ryzyko przeszacowania: ryzyko przeszacowania jest związane z niedopasowaniem terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Niedopasowania terminów przeszacowania powodują, że poszczególne pozycje objęte ryzykiem z różnym opóźnieniem reagują na zmiany stóp procentowych powodując tym samym rozbieżność w kształtowaniu się zmian przychodów i kosztów, a tym samym dochodów odsetkowych. Wielkość kwot niedopasowań w poszczególnych terminach przeszacowania, kierunek zmian stóp procentowych oraz występowanie nadwyżki bądź niedoboru aktywów w danym terminie przeszacowania powodują, że zmiany stóp procentowych mogą oddziaływać korzystnie lub niekorzystnie na dochody odsetkowe w bliższej i dalszej perspektywie. Negatywna sytuacja dla Banku może pojawić się w momencie:
  - spadku stopy procentowej – jeżeli oprocentowanie aktywów reaguje szybciej na te zmiany niż oprocentowanie pasywów (silniejszy spadek przychodów z tytułu odsetek),
  - wzrostu stopy procentowej – jeżeli oprocentowanie pasywów reaguje szybciej na te zmiany niż oprocentowanie aktywów (silniejszy wzrost kosztów odsetkowych),
- ryzyko bazowe: ryzyko bazowe wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji kiedy dla aktywów i pasywów występują te same okresy przeszacowania. Ryzyko stosowania różnych stóp bazowych polega na tym, że rozpiętość (spread) między tymi stopami może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie. Ryzyko bazowe pojawia się, kiedy stopy rynkowe dla różnych instrumentów finansowych lub wskaźniki/indeksy używane do wyceny aktywów i pasywów zmieniają się w tym samym czasie o różną wielkość. Zmiana taka wpływa na poziom marż odsetkowych otrzymywanych/płaconych na instrumentach oprocentowanych według tych stawek, które są przeszacowywane w tym samym czasie. Istotna jednakże jest nie tylko sama rozpiętość oprocentowania pomiędzy aktywami i pasywami Banku, ważna jest również wzajemna proporcja posiadanych przez bank aktywów i pasywów zmiennych - to jest takich, których oprocentowanie zmienia się wraz ze zmianą wielkości tych stóp, jak i stałych, których zmiana oprocentowania jest rozłożona w czasie i związana z terminami zapadalności aktywów i wymagalności pasywów,
- Bank nie dokonuje analizy wykorzystania opcji klienta, które dają klientowi prawo wycofania depozytu przed umownym terminem płatności (zerwania depozytu) lub spłaty części lub całości kredytu przed umownym terminem płatności, ze względu na mały wpływ na wynik odsetkowy.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku,

- całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyka. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie wrażliwe na zmiany stóp procentowych pozycje bilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku,

Stanowisko ds. analiz i ryzyka dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie raportu przekazywane są:

- co miesiąc Zarządowi Banku,
- Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej informację zarządczą z zakresu poziomu ryzyka stopy procentowej w cyklach kwartalnych.

Testy warunków skrajnych przeprowadzane są w związku z dokonywaną oceną potencjalnego wpływu na sytuację finansową Banku dużych zmian parametrów rynkowych lub zmian w profilu ryzyka Banku, stanowią narzędzie diagnostyczne oceniające stabilność przychodów Banku w sytuacjach niekorzystnych. Bank przeprowadza kwartalne testy warunków skrajnych dla najważniejszych rodzajów ryzyka stopy procentowej – ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego. Przy wyliczaniu poziomu ryzyka przeszacowania w zaistnieniu warunków skrajnych zakłada się równoległe przesunięcie krzywej dochodowości o 200 punktów bazowych. Symulacja przeprowadzona dla aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2017 r. wykazała, że w przypadku spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych wpływ na wynik odsetkowy 1.023 tys. zł w skali 12 miesięcy. Natomiast zmiana o 200 pb w zakresie ryzyka bazowego spowoduje wpływ na wynik w kwocie 1.023 tys. zł.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, oraz ryzykiem bazowym.

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na porównaniu wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym, z wartością pasywów w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne.

Poniżej prezentacja kształtowania się najważniejszych ryzyk występujących w ramach ryzyka stopy procentowej w Żuławskim Banku Spółdzielczym.

dane w [zł]

DATA	Fundusze własne	limit ryzyka przeszacowania - 10% FW	wartość ryzyka przeszacowania 1%	Udział ryzyka w FW	Wykorzystanie limitu [%]	limit ryzyka przeszacowania dla 200 pb - 20 % FW	wartość ryzyka przeszacowania 2%	Udział ryzyka w FW	wykorzystanie limitu [%]	limit ryzyka bazowego - 4% FW	wartość ryzyka bazowego	wykorzystanie limitu [%]
2017.03	7 550 483,68	755 048,37	587 310,00	7,78%	77,78%	1510096,74	1 172 500,00	15,53%	77,64%	302019,35	0,00	0,00%
2017.06	8 381 888,94	838 188,89	584 054,00	6,97%	69,68%	1676377,79	1 133 385,00	13,52%	67,61%	335275,56	0,00	0,00%
2017.09	8 359 785,28	835 978,53	627 166,00	7,50%	75,02%	1671957,06	1 254 412,00	15,01%	75,03%	334391,41	0,00	0,00%
2017.12	8 338 081,66	833 808,17	659 666,00	7,91%	79,11%	1667616,33	1 281 767,00	15,37%	76,86%	333523,27	0,00	0,00%

XVII. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

Bank nie posiada pozycji sekurytyzowanych.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

Bank realizując zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017 r. w sprawie systemu zarzadzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach i wskazaną w niej zasadę proporcjonalności, wprowadził „Politykę wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym" zwana dalej Polityką.

Bank zgodnie z wprowadzoną polityką, kierując się zasadą proporcjonalności i przeprowadzona oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji UE nr 604/2014 z dnia 04 marca 2014 r., dokonuje analizy stanowisk wymienionych w treści Rozporządzenia oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Ponieważ Bank jest działającą na rynku lokalnym spółdzielnią, która nie jest znaczącą jednostka pod względem organizacji wewnętrznej, rozmiaru działalności i ryzyka związanego z prowadzona działalnością, Rada Nadzorcza Banku ustaliła, iż do stanowisk kierowniczych objętych Polityką zalicza się wyłącznie członków Zarządu związanych z Bankiem umową o pracę. Postanowień Polityki nie stosuje się w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej.

Podstawą oceny efektów pracy, której dokonuje Rada Nadzorcza, są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu.

Ocena jest dokonywana po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca marca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata.

Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Szczegółowe kryteria oceny zawarto w Polityce.

Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza , w przypadku oceny pozytywnej, podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu. Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia , ustalony jest zgodnie z art. 94 ust.1 lit. g) Dyrektywy 36/2013 – składnik zmienny nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

Spośród osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, żadna osoba nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym.

Poniższa tabela przedstawia zbiorczą informację za rok obrotowy 2017 dotyczącą wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Żuławskim Banku Spółdzielczym, w rozumieniu Uchwały 258/2011 KNF oraz Polityki wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym - dane w PLN(netto).

Stanowiska kierownicze	Liczba osób	Wartość wynagrodzenia stałego za 2017 rok	Wartość wynagrodzenia zmiennego za 2017 rok	Stosunek zmiennego wynagrodzenia w wynagrodzeniu stałym
Członkowie Zarządu	3	325 014,97	48 731,12	15%

XIX. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Żuławski Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wskaźnik dźwigni kalkulowany jest zarówno w odniesieniu do kapitału Tier I wyliczonego zgodnie z artykułem 499 ust. 2 (w pełni wprowadzona definicja), jak i według definicji przejściowej kapitału Tier I.

Bank oblicza wskaźnik dźwigni na koniec każdego kwartału kalendarzowego.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

		Kwota mająca zastosowanie [w tys. zł]
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	113 756
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	7 149
7	Inne korekty	(-7,25)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	116 381

	Wyszczególnienie	Wskaźnik dźwigni (w tys. zł/ w %)
W pełni wprowadzona definicja kapitału	Kapitał Tier I	8.338,08
	Suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych, skorygowana o pozycje odliczane przy określeniu miary kapitału: wartości niematerialne i prawne, krzyżowe powiązania kapitałowe, inne przejściowe korekty Tier I	116.381,33
	Wskaźnik dźwigni finansowej	7,16

Definicja przejściowa kapitału	Kapitał Tier I	8.338,08
	Suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych, skorygowana o pozycje odliczane przy określeniu miary kapitału: wartości niematerialne i prawne, krzyżowe powiązania kapitałowe, inne przejściowe korekty Tier I oraz korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	116.381,33
	Wskaźnik dźwigni	7,16

W Strategii zarządzania i planowania kapitałowego Bank ustalił w długoterminowych celach kapitałowych utrzymanie minimalnej wielkości wskaźnika na poziomie 3%. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2017 r. wyniosła 7,16%.

W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej poziom wskaźnika raportowany jest w ramach raportów dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku.

Przy obecnie przyjętych założeniach Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym oraz biorąc pod uwagę ostatnią weryfikację istotności ryzyk, Bank ocenia ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jako nieistotne i nie opracował odrębnej procedury w tym obszarze. Obecnie, zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej odbywa się w ramach Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Żuławskim Banku Spółdzielczym, gdzie określono zasady zarządzania tym ryzykiem, minimalny poziom wskaźnika oraz tryb raportowania .

W przypadku zmian wskaźnika dźwigni Bank może wpłynąć na jego poziom poprzez:

- wzrost licznika wskaźnika tj. kapitału Tier I – dokonanie śródrocznego odbioru bilansu i zaliczenia wypracowanego zysku,
- obniżenie mianownika wskaźnika tj. miary ekspozycji całkowitej – przeniesienie wolnych środków finansowych z instrumentów o wyższej wadze ryzyka do wagi 0% (papiery wartościowe NBP i skarbowe).

Spadek wskaźnika na koniec IV kwartału wynikał ze wzrostu pozycji bilansowych (wzrost bazy depozytowej zainwestowany został w instrumenty o niskim ryzyku).

XX. Ryzyko płynności finansowej

Płynność finansowa to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- utrzymanie dotychczasowej struktury pasywów Banku, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych;
- pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów w bazie depozytowej;
- utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania płynnością finansową. Realizacja strategii zarządzania płynnością następuje poprzez równoczesne zarządzanie aktywami i pasywami oraz pozycjami pozabilansowymi Banku.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, oznacza to zarządzanie płynnością w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank .

Kluczowe znaczenie dla Banku ma kształtowanie się płynności w okresie do jednego miesiąca, które wymaga stałej, bieżącej oceny i analizy.

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez stosowanie limitów oraz odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności oraz niebezpieczeństwem ukształtowania się nadzorczych miar płynności poniżej obowiązujących limitów i w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępuje według określonych w Zasadach planów awaryjnych.

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank,
4) zatwierdzanie scenariuszowych planów awaryjnych płynności.

Zarząd odpowiada za:

1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności;
3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad, o których mowa w pkt 2;
4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą. wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko

Stanowisko ds. analiz i ryzyka zajmuje się:

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem zasad zarządzania ryzykiem płynności oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
2) zgłaszaniem potrzebę zmian w polityce płynnościowej Banku;
3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności
7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;

8) oceną poziomu ryzyka płynności;
9) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
10) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
11) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
12) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Pion Finansowy zajmuje się:

1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków;
3) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne są za:

1)kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
1) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
2) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Bank przyjął następujące cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności:

- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji,
- utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz instytucji samorządowych. Oferta depozytowa Banku skierowana jest do osób fizycznych oraz klientów instytucjonalnych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, tj. tzw. osadem na depozytach.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków na dzień 31.12.2017 r. w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Zobowiązania wobec sektora niefinansoweg	89 053 656,17
gospodarstwa domowe	
z tego: bieżące	38 214 631,93
terminowe	46 138 840,67
pozostałe podmioty niefinansowe	
z tego: bieżące	3 354 885,73
terminowe	1 345 297,84
Zobowiązania wobec sektora instyt. rządow	11 560 502,66
z tego: bieżące	11 544 385,60
terminowe	16 117,06
RAZEM SUMA DEPOZYTOWA	100 614 158,83

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Zarówno funkcje skarbowe jak i funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane i wykonywane są w Centrali Żuławskiego Banku Spółdzielczego.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Żuławski Bank Spółdzielczy jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

1) prowadzi rozliczenia pieniężne Banku,
2) zabezpiecza Bank przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
3) zabezpiecza płynność śródzienną dla Banku,
4) prowadzi rachunki bieżące Banku,
5) udziela w miarę występujących potrzeb kredytów w rachunku bieżącym oraz kredytu rewolwingowego Bankowi zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
6) gromadzi nadwyżki środków Banku,
7) prowadzi rachunek rezerwy obowiązkowej.

Bank Spółdzielczy w ramach funkcjonowania w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB zobowiązany jest do zdeponowania i utrzymywania określonej kwoty środków na wyodrębnionym rachunku bankowym. Bank funkcjonując w strukturze Zrzeszenia SGB jest zobowiązany lokować nadwyżki środków w Banku Zrzeszającym.

Zgodnie z Uchwałą 386/2008 KNF Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Wartość miar na dzień 31.12.2017 r. przedstawiała się następująco:

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	10 824
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	20 162
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	1 399
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	77 392
A5	Aktywa niepłynne	3 632
A6	Aktywa ogółem	113 409
Pasywa		w tys. zł
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	8 338
Miary płynności		Wartość minimalna / Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2) / A6)	0,20 / 0,27
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1 / A5)	1,00 / 2,30

Średni poziom wskaźnika M1 (udział podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem) w grudniu wyniósł *0,27*; natomiast miary M2 (pokrycia pasywów niestabilnych aktywami płynnymi) – *2,30*.

Dodatkowo zgodnie z przepisami Dyrektywy CRD IV, Bank wylicza wskaźnik LCR (Liquidity Covarage Ratio). Minimalny poziom wskaźnika w 2017 roku wynosił 80%. Na dzień 31.12.2017 r. wskaźnik kształtował się na poziomie 217%.

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności w zł

Lp.	Przedział płynności	Luka bilansowa z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych	Luka bilansowa z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych skumulowana od początku	Luka bilansowa z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych skumulowana od końca
1	Przedział do 1 miesiąca	25 274 045	36 494 353	-643 395
2	Przedział do 3 miesięcy	-1 381 149	23 892 895	-19 985 587
3	Przedział do 6 miesięcy	-2 687 497	21 205 398	-18 604 438

Rozmiar i skład nadwyżki płynności

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys. zł
1.	Norma krótkoterminowa ponad minimum	8.304
2.	Norma długoterminowa ponad minimum	
	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	4.734
3.	LCR ponad minimum	
	Nadwyżka aktywów płynnych	3.133

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu:

Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego w postaci kredytów zaciągniętych na utrzymanie płynności tj. kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytu długoterminowego na finansowanie działalności kredytowej lub inne cele. Bank jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB, wobec tego w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności lub wypłacalności Spółdzielnia może udzielić Bankowi zwrotnej pomocy finansowej, w szczególności w formie:

1) pożyczki płynnościowej,
2) pożyczki restrukturyzacyjnej,
3) kaucji,
4) gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń,
5) nabycia wierzytelności,
6) pożyczki długoterminowej na warunkach zobowiązań podporządkowanych,
7) objęcia udziałów członkowskich w celu zwiększenia funduszy własnych Banku,
8) wniesienia wkładów pieniężnych do banku,
9) objęcia akcji w celu zwiększenia funduszy własnych Banku.

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to :

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku.
- istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku;
- konieczność pozyskiwania depozytów po dużym wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych.

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

1. oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego;
2. ograniczanie depozytów dużych deponentów;
3. różne terminy wymagalności depozytów;
4. różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

W zakresie technik ograniczania ryzyka płynności, Bank wyróżnia:

1. Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB.

2. Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej.

3.Przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego.

4.Utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym.

5.Systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej Systemem Ochrony SGB.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności zostały określone w wewnętrznej regulacji normującej zarządzanie ryzykiem płynności tj. w „Zasadach zarządzania ryzykiem płynności w Żuławskim Banku Spółdzielczym".

Podstawowe pojęcia wykorzystywane w zarządzaniu ryzykiem płynności to:

baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym

depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;

depozyty ogółem - depozyty oraz depozyty banków

płynność płatnicza to zdolność Banku do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się ze zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

płynność śródzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie najbliższego dnia,

płynność bieżąca – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie kolejnych 7 dni,

płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,

płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy,

płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Przed planowanym zaangażowaniem Banku (lub zwiększeniem zaangażowania) w instrumenty finansowe dokonuje się analizy wpływu planowanej transakcji m.in. na poziom ryzyka płynności.

W zakresie oceny wpływu na poziom ryzyka płynności bada się co najmniej:

1. zmianę wysokości nadzorczych miar płynności;
2. zmianę kształtu zestawienia urealnionych terminów płatności aktywów i pasywów Banku;
3. wpływ transakcji na poziom limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko płynności;
4. czas obejmujący moment złożenia dyspozycji o wykupie instrumentów finansowych, a otrzymaniem środków na rachunek.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych

Wyniki przeprowadzanych kwartalnie testów warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności wykorzystywane są w wyznaczaniu limitów wewnętrznych oraz w procesie szacowania kapitału wewnętrznego Banku.

Polityka w zakresie utrzymywania rezerwy płynności:

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów, które mogą być natychmiast przez Bank wykorzystane jako źródło środków płynnych.

Bank zgodnie z określonymi celami strategicznymi tak zarządza wysokością rezerw płynności, aby zapewnić utrzymanie na bezpiecznym poziomie nadzorcze miary płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych.

Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w ramach zrzeszenia:

Bank w ramach zrzeszenia ma możliwość pozyskać środki z Banku Zrzeszającego w wysokości do 250% funduszy własnych Banku. Dodatkowo, będąc uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB może również skorzystać ze środków Funduszu Pomocowego w wysokości 20% środków stanowiących ten Fundusz.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności:

Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu. Zbiorcze raporty, sporządzane pisemnie przedkładane są Zarządowi w okresach miesięcznych oraz Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

Zasady i procedury dotyczące kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz zakres w jakim dana jednostka takie kompensowanie wykorzystuje

Żuławski Bank Spółdzielczy nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Zasady i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi

Żuławski Bank Spółdzielczy przyjmuje zabezpieczenia, które mają być źródłem spłaty kredytu w przypadku, gdyby klient utracił zdolność do samodzielnej obsługi zadłużenia. Jakość i skuteczność zabezpieczenia spłaty kredytu nie zastępuje konieczności posiadania przez klienta zdolności kredytowej.

Wartość oraz adekwatność przyjętych zabezpieczeń spłaty kredytów jest przez Bank oceniana poprzez: ich stopień płynności, długoterminową stabilność wartości, czas zbycia zabezpieczenia.
Wycena zabezpieczeń dokonywana jest w momencie ich przyjmowania, natomiast w trakcie trwania okresu kredytowania Bank dokonuje aktualizacji wyceny przyjętych zabezpieczeń.

Bank opracował i wdrożył zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń zawarte w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Żuławskim Banku Spółdzielczym oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych, a także w innych procedurach dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym.

Stały monitoring zabezpieczeń prawnych zapewnić ma uzyskanie pełnej i bieżącej informacji o stanie zabezpieczeń i ich adekwatności w stosunku do skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe w odniesieniu do:

- zmiennej w czasie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej kredytobiorcy lub innych podmiotów tj. wystawców zabezpieczeń, w przypadku których ocenę sytuacji ekonomiczno – finansowej wystawcy zabezpieczenia,
- kryterium terminowości spłaty (rat kapitałowych i odsetkowych),
-wysokości utworzonej rezerwy celowej,
- ewentualnej zmiany warunków spłaty kredytu (np. prolongaty płatności rat kredytowych, nowy harmonogram spłat itp.).

Terminy przeglądów i aktualizacji zabezpieczeń wynikające z klasyfikacji ekspozycji kredytowych, które regulują Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku:

- Przeglądów i aktualizacji wartości zabezpieczeń, o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych, dokonuje się co najmniej raz na koniec każdego kwartału.
- Przeglądu i aktualizacji zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, które spełniają łącznie następujące warunki:

  - Ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne"
  - Kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza w złotych kwoty 1.000.000 euro, wobec jednostek samorządu terytorialnego, 1.000.000 zł wobec pozostałych podmiotów;
  - Kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza 7% uznanego kapitału;

  dokonuje się przynajmniej raz na rok.
- Przeglądów i aktualizacji pozostałych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych, poza kategoriami wymienionymi powyżej dokonuje się przynajmniej raz na kwartał.

Terminy monitorowania i aktualizacji wartości nieruchomości przyjmowanej na zabezpieczenie określone są w Zasadach zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie, tzn. Bank powinien monitorować wartość nieruchomości nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do zabezpieczenia na nieruchomości komercyjnej i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do zabezpieczenia na nieruchomości mieszkalnej. Częstsze monitorowanie wartości nieruchomości może być konieczne w przypadku, gdy wystąpiły istotne zmiany warunków rynkowych lub zachodzą przesłanki utraty wartości nieruchomości i powstaje zagrożenie, że wartość ta będzie niższa od wartości ekspozycji kredytowej.

Oprócz podstawowej funkcji, jaką spełniają przyjęte w Banku zabezpieczenia, pozwalają one również bezpośrednio redukować skalę zrealizowanego ryzyka kredytowego; Bank może wykorzystywać przyjęte zabezpieczenia do pomniejszania podstawy naliczania rezerw celowych zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Ustanowione przez Bank zabezpieczenia mogą stanowić podstawę do zmniejszania kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe poprzez możliwość stosowania preferencyjnej wagi ryzyka (35%) dla ekspozycji zabezpieczonych hipoteką na nieruchomościach mieszkalnych lub poprzez zastosowanie przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego; szczegółowe wymogi, które muszą spełniać zabezpieczenia dla wymienionych celów zostały określone w obowiązujących „ Zasadach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Żuławskim Banku Spółdzielczym".

Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez Bank

W celu ograniczania ryzyka prawnego i operacyjnego Bank określił szczegółowe zasady ustanawiania prawnych form zabezpieczeń spłaty kredytów w Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku oraz Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych klientów indywidualnych.
Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:
W ramach zabezpieczeń rzeczywistych:

- Hipotekę na nieruchomości
- Zastaw rejestrowy
- Przewłaszczenie na rzeczy ruchomej
- Wpłatę określonej kwoty, spełniającej warunki określone w art. 102 ustawy Prawo bankowe
- Blokada środków na rachunku w Banku lub innych bankach
- Cesję wierzytelności z umów handlowych
- Cesję wierzytelności z umów ubezpieczeniowych
- Inne akceptowane indywidualną decyzją przez Bank

W ramach zabezpieczeń nierzeczywistych:

- weksel własny in blanco;
- gwarancję
- poręczenie cywilne

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z Kredytobiorcą, biorąc pod uwagę:
- rodzaj i wysokość kredytu oraz okres kredytowania,
- status prawny Kredytobiorcy,
- sytuację ekonomiczno – finansową Kredytobiorcy (w szczególności stan majątkowy, efektywność gospodarowania),
- występujące powiązania kapitałowe lub organizacyjne,
- typowe oraz indywidualne ryzyko związane z udzieleniem kredytu,
- cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia
- wartość rynkową zabezpieczenia
- istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz zadłużenia Kredytobiorcy i osoby zobowiązującej się do spłaty zadłużenia za Kredytobiorcę, w przypadku zabezpieczenia osobistego.

Całkowita wartość ekspozycji zabezpieczona przez uznane zabezpieczenia finansowe lub inne uznane zabezpieczenia w zł

Nazwa zabezpieczenia	Limit - % funduszy własnych	zaangażowanie bilansowe	zaangażowanie pozabilansowe	31 grudzień 2017	Limit kwotowy w PLN	% wykorzystanie
• zastaw rejestrowy	100%	3 010 639,80	0,00	3 010 639,80	8 352 534,41	36,04%
• przewłaszczenie na zabezpieczenie	50%	1 244 200,00	0,00	1 244 200,00	4 176 267,21	29,79%
• blokada środków pieniężnych	50%	1 836,86	132 080,33	133 917,19	4 176 267,21	3,21%
• hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	200%	13 131 489,25	535 400,00	13 666 889,25	16 705 068,82	81,81%
• hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe	800%	38 090 803,40	2 602 343,60	40 693 147,00	66 820 275,28	60,90%

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXV. Spełnienie przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 26 marca 2018 r. uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz Polityką w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym, po dokonaniu oceny indywidualnej Członków Rady Nadzorczej stwierdziło, że poszczególni Członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczej, a ich reputacja osobista, zaistniałe fakty i okoliczności nie stwarzały zagrożenia utraty reputacji Banku. Zebranie Przedstawicieli obradujące w dniu 26 marca 2018 roku w wyniku dokonanej oceny kwalifikacji Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego stwierdziło, iż Rada Nadzorcza Banku prowadzi ostrożny i stabilny nadzór nad zarządzaniem Banku, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Rady Nadzorczej jest pozytywna. Tym samym Zebranie Przedstawicieli, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowało Członków Rady Nadzorczej oraz całej Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego za rok obrotowy 2017. Rada Nadzorcza Banku obradująca w dniu 23 lutego 2018 r. uwzględniając wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego, zgodnie ze Statutem Banku oraz Politykę w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także osób pełniących najważniejsze funkcje w Żuławskim Banku Spółdzielczym, po dokonaniu oceny indywidualnej Członków Zarządu stwierdziła, że poszczególni Członkowie posiadają kwalifikacje, wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do zarządzania ryzykiem w Banku, a ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku oraz dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z

zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Rada Nadzorcza obradująca w dniu 23 lutego 2018 roku w wyniku dokonanej oceny Zarządu Banku jako organu kolegialnego stwierdziła, iż Zarząd Banku prowadzi politykę ostrożnego i stabilnego zarzadzania Bankiem, a reputacja Banku jako pochodna działań Członków Zarządu Banku jest pozytywna. Tym samym Rada Nadzorcza Banku, w oparciu o stwierdzenia zawarte w Uchwałach pozytywnie kwalifikowała Członków Zarządu Banku oraz całego Zarządu Banku jako organu kolegialnego za rok obrotowy 2017.

XXVI. System kontroli wewnętrznej

W Żuławskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1) skuteczności i efektywności działania Banku,
2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru, profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej i administracji mające za zadanie, we współpracy z jednostkami i pionami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,

- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu-stanowiąca trzecią linię obrony w Banku-umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe. Każdy z procesów uznawany przez Bank za istotny jest powiązany z celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej. Każdy proces istotny posiada wpisane kluczowe mechanizmy kontrolne podlegające niezależnemu monitorowaniu. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego przeprowadzane jest przez kierowników poszczególnych Pionów organizacyjnych oraz przez stanowiska samodzielne np. stanowisko Głównego Księgowego, Stanowisko ds. analiz i ryzyka, Stanowisko ds. gospodarki własnej i sprawozdawczości, Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji, Stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej i administracji pełniąca funkcje niezależnej komórki ds. testowania pionowego.

Testowanie pionowe i poziome wynika z matrycy funkcji kontroli i ma charakter planowy.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje półrocznie informację o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz informację dotyczącą efektów działań podjętych w celu usunięcia nieprawidłowości.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego.

Analizując wykonanie w 2017 roku zadań objętych planem kontroli, strategią działania Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła system kontroli wewnętrznej, uznając, ze jest on adekwatny i skuteczny.

Sporządził: SPECJALISTA Iwona Paruch

Zatwierdzono przez Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego:

WICEPREZES ZARZĄDU Małgorzata Kocko

WICEPREZES ZARZĄDU Beata Artymowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU Ewelina Pałubicka

Nowy Dwór Gdański, 06.04.2018 r.

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

1. *Podstawowe założenia procesu zarządzania ryzykiem*

Każda aktywność podejmowana przez Żuławski Bank Spółdzielczy generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank wprowadził system zarządzania ryzykiem, obejmujący identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolę poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wdrożył proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający jego adekwatność do profilu ryzyka Banku.

W celu przeprowadzania procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
3) system limitów ograniczających ryzyko;
4) system informacji zarządczej;
5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne Bank zalicza:

1) ryzyko kredytowe;
2) ryzyko operacyjne;
3) ryzyko walutowe;
4) ryzyko koncentracji;
5) ryzyko płynności;
6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
7) ryzyko kapitałowe;
8) ryzyko braku zgodności.

Cele strategiczne oraz polityki w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji:

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 10%.
4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
5) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych i samorządowych na poziomie co najmniej 30%.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3) inwestowanie nadwyżek środków w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez Bank Zrzeszający; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych nie może przekroczyć 20% funduszy własnych Banku;
4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie nie wyższym niż 90% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań określonych w ustawie Prawo bankowe.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
2) ograniczenie kredytowania klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 15% uznanego kapitału;
3) stopniowe zmniejszanie wewnętrznego limitu koncentracji w jeden podmiot lub podmioty powiązane;
4) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zapisów dotyczących zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 75% portfela kredytowego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zapisów dotyczących zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.
4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% portfela kredytowego.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

1. optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
2. racjonalizacja kosztów racjonalizację kosztów;
3. zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
4. automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
5. wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zrządzanie ryzykiem operacyjnym;
3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
3) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z bankiem zrzeszającym;
4) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.
3) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia" wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) realizowanie strategii finansowania, o której mowa w ust. 3;
2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami[1] w

[1] Wraz ze zobowiązaniami pozabilansowymi udzielonymi.

okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;

7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności[2] (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 2% sumy bilansowej;
3) zmniejszanie ryzyka bazowego poprzez:
   a) stosowanie dla produktów klientowskich stóp bazowych w postaci stawek własnych Banku (w zakresie przewidzianym w przepisach prawa) - zwłaszcza dla aktywów wrażliwych,
   b) oferowanie klientom produktów depozytowych, których oprocentowanie uzależnione byłoby od stawek rynkowych (stóp rynku międzybankowego);

[2] O której mowa w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

4) ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez stosowanie opłat za opcję.

Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
2) ograniczenie wyznaczania regulacyjnego wymogu kapitałowego do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa dla banków, nie prowadzących działalności handlowej;
3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 3 i ust. 3;
4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 2 i ust. 3;
5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie o którym mowa w § 4 ust. 2 pkt 1 i ust.3;
6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 90%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika wypłacalności na minimalnym poziomie 9%;
7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 70% funduszy Tier I;
8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietów udziałów do 5% funduszu udziałowego;
9) przekazywanie na fundusze własne minimum 70% nadwyżki bilansowej;
10) posiadanie zaangażowania kapitałowego w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% własnych sumy bilansowej Banku;
11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji – w tym w banku zrzeszającym w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5.
12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi ;
2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
3) dążenie i dbałość o:
   a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,

b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, zadania i odpowiedzialność oraz uprawnienia poszczególnych organów, jednostek i komórek organizacyjnych w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
2) na drugi poziom składa się:
   a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych
   b) działalność komórki do spraw zgodności;
3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie, o którym mowa w lit. a) jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku struktura organizacyjną, w ramach poziomu wymienionego w pkt 1): funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:

a) zespół ds. rozliczeń, gospodarki własnej i sprawozdawczości,
b) zespół analiz kredytowych,
c) zespół ds. produktów bankowych;

1) pkt 2) lit. a) funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
   a) stanowisko ds. analiz i ryzyka,

b) stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji,

c) główny księgowy,

d) kierownik pionu handlowego

2) pkt 2) lit. b) funkcjonuje stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej i administracji.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza:

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym

1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziomu ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie;
8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;

ponadto:

9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zarząd:

1. Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategia zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:
   1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
   2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
   3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnienie wdrożenia planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
   4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
   5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
   6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
   7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
   8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;

      ponadto:
   9) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

1) na pierwszym poziomie;
2) na drugim poziomie w zakresie, o którym mowa w lit. a), przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w niniejszej strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

System pomiaru i raportowania ryzyka

Bank stosuje metody (modele) identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka, w przypadku wątpliwości w zakresie poziomu ryzyka, stosuje się podejście z zachowaniem maksymalnego stopnia ostrożności.
Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
Metody lub systemy pomiaru ryzyka, w szczególności ich założenia są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.
Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
2) profilu ryzyka;
3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
4) wyników testów warunków skrajnych;
5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.
Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategia i procesy monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB ,Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.

Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonuje Stanowisko ds. analiz i ryzyka wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych. Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka. Bank wprowadził do systemu zarządzania ryzykiem, ryzyko jakie niesie otoczenie makroekonomiczne Banku w związku ze stanem cyklu koniunkturalnego (cyklu gospodarczego).

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad, analizy sporządzane są na piśmie a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku.

Zarząd Banku informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.

System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje system mechanizmów kontrolnych uwzględniających wszystkie elementy zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem podlega ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej Banku, w tym podlega procesowi niezależnego audytu wewnętrznego sprawowanego przez Spółdzielczy System Ochrony SGB.

W Żuławskim Banku Spółdzielczym funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, stanowiący element systemu zarządzania bankiem, który jest zorganizowany na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

1) skuteczności i efektywności działania Banku,
2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki Banku oraz usytuowane w nich stanowiska odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji,
- stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej i administracji mające za zadanie, we współpracy z jednostkami i pionami organizacyjnymi Banku, identyfikację, ocenę, kontrolę oraz monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie,
- komórkę audytu wewnętrznego mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, w związku z tym w system kontroli wewnętrznej są wpisane mechanizmy określone w Umowie Systemu, w szczególności komórka audytu-stanowiąca trzecią linię obrony w Banku-umiejscowiona w Spółdzielni.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązano cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe. Każdy z procesów uznawany przez Bank za istotny jest powiązany z celami ogólnymi systemu kontroli wewnętrznej. Każdy proces istotny posiada wpisane kluczowe mechanizmy kontrolne podlegające niezależnemu monitorowaniu. Niezależne monitorowanie w postaci testowania poziomego i pionowego

przeprowadzane jest przez kierowników poszczególnych Pionów organizacyjnych oraz przez stanowiska samodzielne np. stanowisko Głównego Księgowego, Stanowisko ds. analiz i ryzyka, Stanowisko ds. gospodarki własnej i sprawozdawczości, Stanowisko ds. monitoringu, restrukturyzacji i windykacji, Stanowisko ds. zgodności, kontroli wewnętrznej i administracji pełniąca funkcje niezależnej komórki ds. testowania pionowego.

Testowanie pionowe i poziome wynika z matrycy funkcji kontroli i ma charakter planowy.

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kocko

WICEPREZES ZARZĄDU
Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU
Ewelina Pałubicka

Bank ŻBS
ŻUŁAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Załącznik nr 2

Nowy Dwór Gdański, 06.04.2018 r.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Nowym Dworze Gdańskim niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Żuławskiego Banku Spółdzielczego podlegające ujawnieniu (III Filar) na dzień 31.12.2017 r. są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU Małgorzata Kocko

WICEPREZES ZARZĄDU Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU Ewelina Pałubicka

Bank ŻBS
ŻUŁAWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY

Załącznik nr 3

Nowy Dwór Gdański, 06.04.2018 r.

Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Żuławskim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Nowym Dworze Gdańskim

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii tj. Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego na lata 2015-2018, Strategii zarządzania ryzykiem w Żuławskim Banku Spółdzielczym oraz Strategii zarządzania i planowania kapitałowego w Żuławskim Banku Spółdzielczym.

W roku 2017 Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zapisami przepisów nadzorczych tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zasadami wynikającymi z Pakietu CDR IV / CRR.

Ogólny poziom (profil) ryzyka Banku, zawarty w Strategii działania Żuławskiego Banku Spółdzielczego na lata 2015-2018, wykonanie na dzień 31.12.2017 r.:

Wyszczególnienie	*Wykonanie*	*Plan*	*Wykonanie (%)*
	31.12.2017	*2017*	
Fundusze własne	*8 338*	*8 284*	*101%*
Wynik finansowy brutto	*1 191*	*1 311*	*91%*
Suma bilansowa	*113 756*	*107 144*	*106%*
Kredyty	*78 560*	*73 295*	*107%*
Depozyty	*100 630*	*95 516*	*105%*
Wskaźnik kredyty/depozyty	*0,78*	*0,77*	*101%*
Wskaźnik ROA	*0,80*	*0,96*	*83%*
Wskaźnik ROE	*10,93*	*12,35*	*89%*
Współczynnik wypłacalności	*14,60*	*14,79*	*99%*
Współczynnik Tier I	*14,60*	*14,79*	*99%*

Uzyskane wartości potwierdzają, że ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

Ponadto Bank określa również profil ryzyka na podstawie określonej przez Radę Nadzorczą tolerancji na ryzyko, której wykonanie na dzień 31.12.2017 r. kształtuje się następująco:

Nazwa limitu	*Wysokość limitu*	*Wartość*	*Stopień realizacji*
Ryzyko kredytowe			
Udział instrumentów finansowych w funduszach własnych Banku	max 100%	0,00%	0,00%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	max 10%	0,33%	3,30%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym	Max 2%	0,01%	0,00%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w kredytach ogółem	Max 75%	70%	93%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 5%	0,33%	6,60%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego	Max 2%	0,003%	0,00%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w kredytach ogółem	Max 10%	7%	66%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	max 2%	0,61%	31%
Pokrycie rezerwami celowymi należności zagrożonych	min. 30%	131,05%	437%
Ilość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	----------	0	
Wartość ekspozycji kredytowych udzielonych poza obowiązującymi standardami kredytowania (w okresie od daty ostatniego raportu)	------	0	
Ryzyko operacyjne			
Tolerancja/apetyt na ryzyko	Max 50% BIA	23	7,61%
KRI w tym:	wartość oczekiwana		
Liczba nowych rachunków(wszystkich)	430	320	74,42%
Liczba operacji kasowych	43400	26365	60,75%
Awarie systemu	max.5	0	0,00%
Próby włamań do systemu	max. 0	0	0,00%
Awarie bankomatów	max.5	0	0,00%
Absencja pracowników	max. 15%	17%	113,33%
Liczba złożonych skarg i reklamacji	max. 0	3	300,00%
Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,91%	45,50%
Ryzyko płynności			
M1 - Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	min 20%	27%	135%
M2 Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	min 1	2,3	230%

Wskaźnik LCR	min.80%	217%	271%
Ryzyko stopy procentowej			
Udział pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku w sumie bilansowej	Max 2%	0,00%	0%
udział wpływu ryzyka przeszacowania przy zmianie o 100pb do funduszy własnych	max 10%	7,90%	79%
udział wpływu ryzyka bazowego do funduszy własnych	max. 4%	0,00%	0,00%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	min 13,25%	14,60%	110,19%
Współczynnik kapitału Tier I	min 10,25%	14,60%	142%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	min. 5,75%	14,60%	253,91%
Wskaźnik dźwigni finansowej	min 3%	7,16%	239%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	max 90%	63,85%	70,94%

Zarząd Żuławskiego Banku Spółdzielczego

WICEPREZES ZARZĄDU
Małgorzata Kącko

WICEPREZES ZARZĄDU
Beata Artypowicz-Frelik

PREZES ZARZĄDU
Ewelina Pałubicka