



Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Grupa BPS

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
BANKU SPÓLDZIELCZEGO W PRZASNYSZU**

**RAPORT ROCZNY
ZA 2015 ROK**

Przasnysz, dnia 29 czerwca 2016r.

Spis treści:

Wprowadzenie.....	3
I. Informacje ogólne.....	3
II. Podstawa prawna.....	3
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.....	8
IV. Fundusze własne banku.....	8
V. Wymogi kapitałowe.....	10
VI. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	12
VII. Bufory kapitałowe.....	12
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	12
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	13
XI. Aktywa wolne od obciążeń.....	14
XII. Korzystanie z ECAI.....	15
XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe.....	15
XIV. Ryzyko operacyjne.....	15
XV. Ryzyko płynności.....	16
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	18
XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	19
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	20
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	20
XX. Dźwignia finansowa.....	22
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	23
XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	23
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	24
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	24
XXV. Oświadczenie.....	24

Niniejszy dokument został opracowany w celu realizacji Zasad polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu w zakresie adekwatności kapitałowej oraz spełnienia wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Przasnyszu udostępnioną na stronie internetowej www.bsprzasnysz.pl. Niniejszy dokument zawiera informacje w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR.

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, działa w oparciu o Statut, wprowadzony do KRS, zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego dla M. St. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy Rejestru Sądowego pod numerem 0000049853. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu oznakowany jest numerem **REGON** 000509063, oraz numerem **kodu bankowego** 89240007.

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu zarejestrowany jest w Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu i posiada nr **NIP** 7610002509.

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatu szczywieńskiego.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym zawarto umowę zrzeszenia w dniu 18 marca 2002r.

II. Podstawa prawna

1. Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31-12-2015r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma),

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2015r.

- 2) Ustawie Prawo Bankowe (art.. 111 oraz 111a),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 4) Statucie Banku Spółdzielczego w Przasnyszu.
3. Niniejsza Informacja sporządzona została na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 133/2015 z dnia 30-12-2015r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 39/2015 z dnia 30 grudnia 2015r.
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 150/2015 z dnia 30 grudnia 2015r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcia informacji uznanych za:
- 1) nieistotne – informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) poufne, jeśli Bank zobowiązuje się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.
5. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01-01-2015r. do 31-12-2015r. (według stanu na 31-12-2015r.)
6. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „**Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu**”, przygotowaną przez Zarząd oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia zgodna jest z założeniami „**Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego na lata 2012-2015**” i podlega corocznemu przeglądowi

zarządcemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnętrznych lub w otoczeniu Banku.

2. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym.
3. Bank sporządza w okresach rocznych **Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka**, które zatwierdzane są Uchwałami: Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
4. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść.
5. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
6. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, na bieżąco weryfikowane, nie rzadziej jednak niż raz w roku, zatwierdzone Uchwałą Zarządu, a także uchwałą Rady Nadzorczej (Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP), Instrukcja sporządzania informacji zarządczej, Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym).
7. Informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień 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 załączniki do niniejszej „Informacji...”
8. 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, stanowi załącznik do niniejszej „Informacji ...”
9. W Banku z dokonanego pomiaru ryzyka sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
10. 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. Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio w Radzie Nadzorczej lub Zarządzie) lub organach innych podmiotów.
2. Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, na wniosek Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku Spółdzielczego, Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu oraz Zasad oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Zasadami oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”.
3. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli, zgodnie z zapisami Statutu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu, Regulaminu wyboru członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu oraz Polityki oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.
4. W przypadku zamiaru powołania członków Zarządu Banku, Rada Nadzorcza zobowiązana jest stosować odrębną procedurę w przypadku powołania Prezesa Zarządu jak i odrębną w stosunku do pozostałych członków Zarządu.
5. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej podlegli ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2015r. otrzymali absolutorium.
6. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka, natomiast kontrole procesu zarządzania ryzykiem pełni również Komisja Rewizyjna Rady Nadzorczej, która w trakcie 2015r. odbyła 4 protokołowane posiedzenia.

7. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” definiującą: zakres, częstotliwość, odbiorców oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie uznane za istotne rodzaje ryzyka w Banku. Zakres oraz częstotliwość raportowania dostosowany jest do skali narażenia na ryzyko, także zmienności ryzyka oraz dający możliwość szybkiej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
8. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykiem ujęty został w Schemacie Organizacyjnym, stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Przasnyszu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą w dniu 30-12-2015r.
9. W Banku stosowana jest zasada rozdzielności funkcji związanych z bezpośrednią obsługą klienta (gromadzenie dokumentów, przygotowanie danych do analizy) od oceny ryzyka przez decydentów.
10. W procesie zarządzania ryzykami biorą udział:
 - **Rada Nadzorcza:** dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
 - **Zarząd Banku:** odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
 - **Analitik Kredytowy:** uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.
 - **Zespół zarządzania ryzykami i analiz:** monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom

Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

- Stanowisko **audytu wewnętrznego**: ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Zadania Stanowiska są zlecane do realizacji przez odpowiednie służby Banku Zrzeszającego.
- **Pozostali** pracownicy *Banku* mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne banku

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Fundusze własne Banku obejmują: kapitał Tier I = Kapitał podstawowy CET 1:

- instrumenty kapitałowe (fundusz udziałowy) wykazywany jest w rachunku funduszy własnych w ramach korekt okresu przejściowego wg zasady:
 - 1) do funduszu udziałowego zaliczane są tylko te udziały, które zostały w pełni opłacone przed 31-12-2011r. i w dalszym ciągu są w ewidencji funduszu udziałowego,
 - 2) wysokość funduszu udziałowego podlegała na bieżąco korekcie o wypowiedziane udziały i w przypadku śmierci udziałowca,
 - 3) od 01-01-2014r. wysokość funduszu udziałowego podlega amortyzacji dziennej, w 2014r. stawka amortyzacji rocznie wynosiła 20%, natomiast w latach 2015-2021 corocznie będzie wynosiła po 10 %,
- kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy),

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2015r.

- fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych, który podlega amortyzacji w 2014r. - 100%, w 2015r. - 60%,
- fundusz z aktualizacji wyceny aktywów finansowych zaliczanych do portfela „dostępne do sprzedaży”- w sytuacji, gdy odzwierciedla niezrealizowaną stratę zmniejsza fundusze w 100%.

Kapitał Tier II na dzień 31 grudnia 2015r. w Banku nie występuje.

Tabelaryczne zestawienie funduszy własnych w okresie przejściowym Banku Spółdzielczego w Przasnyszu - wyciąg, prezentuje poniższa tabela:

w zł

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	12 180 089,00	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	316 680,00	Art. 486 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	12 496 769,00	11 893 706,00
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty wartości		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-118 447,00	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	-171 830,00	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	290 277,00	
29	Kapitał podstawowy Tier I	12 206 492,00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	12 206 492,00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00	
58	Kapitał Tier II	0,00	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	12 206 492,00	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	75 022 341,00	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,27%	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,27%	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	16,27%	Art. 92 ust. 2 lit. c)
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00	Art. 62
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	316 680,00	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31 grudnia 2015r. wyniósł 16,27%, kształtuje się na bezpiecznym poziomie i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w 2015 roku stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosował wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany został oraz wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ponoszonego ryzyka przez bank.
2. Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych ryzyk występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.
3. Bank w 2015r przyjmował równoległe dwa kryteria istotności ryzyk:
 - a. Ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku.
 - b. Jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienionych w Metodyce BION, Uchwale 258/2011 KNF oraz w Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii, skali i złożoności działalności.
4. W procesie szacowania uczestniczą:
 - a. **Rada Nadzorcza:** zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka, dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem kapitałowym w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo – nie rzadziej niż raz w roku - przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informuje o wysokości współczynnika wypłacalności w cyklach i w zakresach określonych w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego

do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku.

- b. **Zarząd Banku:** odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi. Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie nie rzadziej niż raz w roku.
- c. **Zespół zarządzania ryzykami i analiz:** ma za zadanie zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich klas i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka, obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka Filaru I NUK oraz sporządzanie informacji zarządczej w zakresie wysokości współczynnika wypłacalności, której cykl i zakres określony jest w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. Poza tym Zespół zarządzania ryzykami i analiz wyznacza wewnętrzne wymogi kapitałowe na ryzyka filaru NUK oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej Banku dla Zarządu i dla Rady Nadzorczej, zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. Zespół ma obowiązek dokonywania w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentowanie wyników tego przeglądu Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.
- d. **Stanowisko audytu wewnętrznego:** ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi. Bank zleca zadania audytu wewnętrznego merytorycznej komórce Banku Zrzeszającego na podstawie odrębnie zawartej umowy.
5. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, obliczone zgodnie z zapisami części trzeciej, tytuł 2 Rozporządzenia CRR przedstawiają się następująco:

Kwoty wymogu kapitałowego od ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu

Lp.	Wyszczególnienie	kwota wymogu kapitałowego w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	75 797,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	8 091,00
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6.	Ekspozycje wobec instytucji	341 777,00
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00

8.	Ekspozycje detaliczne	930 772,00
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	3 298 862,00
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	582,00
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0,00
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0,00
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0,00
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0,00
15.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	147 314,00
16.	Ekspozycje kapitałowe	90 018,00
17.	Inne ekspozycje	279 903,00
RAZEM		5 173 116,00

6. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art.92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR zostały zawarte w części XIII niniejszej Informacji.

7. Bank nie posiadał portfela handlowego.

8. Wymóg na ryzyko walutowe wynosi **0,00** zł (część trzecia tytułu III, rozdział 2, 3, 4 Rozporządzenia CRR).

9. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31-12-2015r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Na dzień 31-12-2015r. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie, ze względu na brak szczegółowych przepisów wykonawczych.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2015r. Bank nie należał do banków ważnych systemowo.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane to należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą rat kapitałowych, odsetek lub prowizji. Przez ekspozycje przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję, a nie tylko część zapadłą. Definicja stosowana dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) stanowią ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja stosowana dla celów rachunkowości.
3. Bank stosował definicję należności zagrożonych oraz metod ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 9 grudnia 2015r., poz. 2066).
4. W Banku funkcjonują procedury wewnętrzne dotyczące zasad klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych, które wskazują tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw.
5. Tworzone na ekspozycje kredytowe rezerwy celowe, zaliczane są w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystuje niezależne dwa kryteria:
 - 1) terminowość spłat kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno – finansową dłużnika (kredytobiorcy , poręczyciela).
6. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.
7. Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwę celową w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust.3:
 - 1) 1,5 % podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii ”pod obserwacją”,
 - 2) 20 % podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „ poniżej standardu”,
 - 3) 50 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „ wątpliwe”,
 - 4) 100 % podstawy tworzenia rezerw - w przypadku kategorii „ stracone”.
8. Bank dokonuje przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych co najmniej raz na koniec każdego kwartału, według danych aktualnych na dzień przeprowadzanej klasyfikacji.

9. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie woj. Mazowieckiego (lokalnie), powiatu szczycieńskiego, rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie:
- wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczania ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji,
 - stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenia ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
 - stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
 - stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
11. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
12. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości. Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP). Stan rezerw celowych ogółem w 2015r. zmieniał się następująco:
- | | | |
|----------------------------|---|---------------|
| 1) Saldo początkowe | = | 217.423,61 zł |
| 2) Zwiększenia rezerw (+) | = | 69.297,70 zł |
| 3) Zmniejszenia rezerw (-) | = | 104.403,44 zł |
| 4) Saldo końcowe | = | 182.317,87 zł |

XI. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek 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 zastawienia dla potrzeb finansowania).

Nie dotyczy.

Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

XII. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy.

Bank nie korzysta z ratingów.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe, stosując metodę podstawową.

Lp.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
1	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395-401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy
	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	
2	ryzyko walutowe	nie dotyczy
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

W związku z nie posiadaniem ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wylicza wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

XIV. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne Bank definiuje jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedopasowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Definicja ta nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego związanego z ryzykiem biznesowym.
2. Organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank bierze pod uwagę wymogi regulacyjne. Uchwały i rekomendacje KNF (zwłaszcza rekomendacja M), które stanowią punkt wyjścia dla przygotowania ram systemu kontroli i zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
3. Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, również redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank w poszczególnych obszarach działalności.

4. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2015r. wynosił 828.671 zł.
5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
6. Zaewidencjonowane ilości i wysokość poniesionych strat według poszczególnych kategorii ryzyka zaprezentowano poniżej w tabeli:

Lp.	Kod	Kategoria	Ilość szt.	Wielkość straty w zł.	
				niefinansowe	finansowe
1	OW	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.	OZ	Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
3.	PK	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4	K i P	Klienci , produkty i praktyki operacyjne	3	-	-
5	UA	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-	-
6	AS	Zakłócenia działalności banku i awaria systemów	30	424,40	1.121,76
7	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	87	932,19	1,99
8	Razem		120	1.356,59	1.123,75

7. 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.
8. W okresie 2015r. nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XV. Ryzyko płynności

1. Płynność finansowa to zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach dających się przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

2. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.
3. Zarządzanie ryzykiem płynności ma charakter skonsolidowany i całościowy, tj. zarządzanie zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank obejmując jednocześnie wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:
 - 1) **Rada Nadzorcza** sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności z przyjętą strategią i planem finansowym,
 - 2) **Zarząd Banku** sprawuje nadzór i odpowiada za zorganizowanie właściwego oraz skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności finansowej,
 - 3) **Główny Księgowy** odpowiada za analizę aktywów i pasywów, mającą na celu utrzymanie płynności bieżącej,
 - 4) **Zespół zarządzania ryzykami i analiz** sporządza i przedkłada Zarządowi Banku bieżące raporty ekspozycji na ryzyko płynności, projekty i propozycje działań z zakresu ryzyka płynności dotyczące:
 - zasad polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, z uwzględnieniem planu pozyskiwania i utrzymania środków obcych,
 - limitów wewnętrznych zapewniających utrzymywanie odpowiedniego poziomu ryzyka płynności, adekwatnych do rodzaju i skali prowadzonej działalności,
 - metodologii pomiaru ryzyka płynności wraz ze sposobami ich weryfikacji,
 - planów awaryjnych,
 - 5) **Komórka audytu Wewnętrznego** dokonuje niezależnej oceny efektywności oraz skuteczności stosowanych rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem. Zadania stanowiska audytu wewnętrznego Bank zleca odpowiednim komórkom Banku Zrzeszającego na zasadach odrębnie zawartych umów.
5. Bank nie korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, o których mowa w ust. 5, pkt 6 w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
6. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2015r.

Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

- 1) nadzorcze miary płynności,
- 2) limit wskaźnika LCR.

7. Wartość nadzorczych miar płynności na dzień 31-12-2015r. przedstawia się następująco:

Aktywa		w tyś. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	20.340,00	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	10.000,00	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	4.026,00	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	74.740,00	
A5	Aktywa niepłynne	4 151,00	
A6	Aktywa ogółem	113.257,00	
Pasywa			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	12.206,00	
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	2,94

8. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 20145/61 z 10 października 2014r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdawania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR).
9. Wskaźnik LCR na koniec 2015 roku ukształtował się na poziomie 363%, przy wymaganym 60%.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na 31-12-2015r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.

2. Bank angażował się kapitałowo w inne podmioty wyłącznie mając na uwadze względy strategiczne oraz osiągnięcie długoterminowych korzyści związanych za współpracy.

3. Na dzień 31-12-2015r. występowało zaangażowanie w:

- Akcje w Banku Zrzeszającym Bank BPS”SA” o wartości zakupu i bilansowej wynoszącej **787 720,95 zł.**

Poniższe zestawienie przedstawia serie posiadanych akcji:

Nazwa jednostki	ilość szt. akcji	wartość nominalna	wartość zakupu w zł	wartość bilansowa w zł	sposób wyceny
Akcje BPS „SA” serii „J”	63 367	1,00	63 367,00	63 367,00	cena nabycia
Akcje BPS „SA” serii „K”	300 000	1,00	300 000,00	300 000,00	cena nabycia
Akcje BPS „SA” serii „M”	52 000	1,00	130 000,00	130 000,00	cena nabycia
Akcje BPS „SA” serii „H”	125 257	1,00	294 353,95	294 353,95	cena nabycia
Razem	540 624	1,00	787 720,95	787 720,95	

– Dłużne papiery wartościowe obejmujące wg wyceny bilansowej:

- Bony pieniężne NBP – 6 598 100,03 zł
- Obligacje spółdzielcze BS BPS Sanok – 139 446,54 zł
- Obligacje BPS”SA” – 198 061,50 zł

– Certyfikaty Inwestycyjne o łącznej wartości bilansowej wynoszącej: 1 841 420,99 zł

4. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz.U. z 2013r. poz. 330). Metody wyceny zostały opisane w obowiązującej w Banku regulacji „Polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”.

5. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

6. W Banku nie wystąpiły zrealizowane zyski z tytułu sprzedaży i likwidacji oraz niezrealizowane zyski lub straty z aktualizacji wyceny oraz wszelkie takie kwoty ujęte w funduszach własnych

XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom niewzględnionym w portfelu handlowym

1. Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.

2. Bank, jako istotne rozpatruje dwa podstawowe rodzaje ryzyka stopy procentowej:

- 1) *ryzyko przeszacowania* – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych,
 - 2) *ryzyko bazowe* – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP), w oparciu o które wyznaczone jest oprocentowanie produktów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach.
3. Celem polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na wynik finansowy Banku, a tym samym na wzrost funduszy Banku.
 4. Ryzyko stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego (bank nie prowadzi portfela handlowego).
 5. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku m. in. poprzez system limitów.
 6. Monitorowanie oraz raportowanie limitów wewnętrznych odbywa się zgodnie z zapisami „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”, w cyklach miesięcznych dla Zarządu oraz półrocznie dla Rady Nadzorczej Banku.
 7. Zmiana wyniku odsetkowego Banku wywołana szokowym o 200pb. wzrostem / spadkiem stóp procentowych w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy na dzień 31-12-2015r. może wynieść:
 - dla wzrostu stóp procentowych + 238,28 tyś. zł,
 - dla spadku stóp procentowych – 238,28tyś. zł.Zmiana wyniku odsetkowego (stress test) do uznanych kapitałów Banku (12 206 tys. zł) na dzień 31 grudnia 2015r. wyniesie 1,95%.
 8. Bank nie angażował kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej.

XVIII. Ekspozycje na pokrycie sekurytyzacyjne

Na dzień 31-12-2015r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Przygotowane przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”, uchwalane zostały zgodnie z wymogami określonymi w § 27 i 57 uchwały Nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 04.10.2011r. w sprawie szczegółowych zasad funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz szczegółowych warunków szacowania przez banki kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz

zasad ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.

2. Ogólne Zasady Polityki uwzględniają formę prawną w jakiej Bank działa, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy Banku, wysokość wynagrodzeń oraz udział procentowy wynagrodzeń zmiennych w wynagrodzeniach ogółem osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
3. Za istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się możliwość podejmowania decyzji finansowych w kwocie przekraczającej 2 % Funduszy własnych. W Banku istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do podejmowania decyzji do w/w wysokości Funduszy własnych, do stanowisk kierowniczych w Banku zalicza się tylko członków Zarządu.
4. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego:
 - wynagrodzenia zasadniczego wypłacanego w okresach miesięcznych oraz wynagrodzenia zmiennego - premii przyznawanej i wypłacanej w okresach kwartalnych po zrealizowaniu niżej wymienionych kryteriów finansowych i niefinansowych, tj.:
 - a. zysk netto Banku za dany kwartał osiąga min 95 % wartości przyjętej w planie finansowym,
 - b. wskaźnik jakości kredytów nie przekracza poziomu określonego w planie finansowym na dany rok,
 - c. w rejestrze skarg i wniosków nie odnotowano wpisów świadczących o wzroście ryzyka reputacji Bank,
 - d. wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 55 % wynagrodzenia stałego wypłaconego w kwartale którego dotyczy. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zostaje zmniejszone proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.
5. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się nagród jubileuszowych, odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych.
6. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności oraz wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
7. Ocena kwalifikacji członków Zarządu, odbywa się zgodnie z zasadami oceny odpowiedności Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu.

8. Oceny efektów pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku dokonuje Rada Nadzorcza, która obejmuje podstawowe wskaźniki sytuacji ekonomiczno – finansowej Banku, stopień ich wykonania w stosunku do założeń przyjętych w planie finansowym.
9. Zarząd w Banku działa w 3 osobowym składzie i w 2015r. wartość wynagrodzeń Członków Zarządu przedstawia się następująco:

Stanowiska kierownicze	Liczba osób	Stałe składniki wynagrodzeń (tyś. zł)	Zmienne składniki wynagrodzeń (tyś. zł)
Wynagrodzenia – Członków Zarządu	3	311,45	0,00
Wynagrodzenie z odroczoną płatnością	-	0,00	0,00
Wynagrodzenie związane z przyjęciem do pracy	-	0,00	0,00
Wartość płatności związana z odprawą emerytalną	1	95,03	0,00

10. Bank nie wyodrębnia linii biznesowych stosowanych w procesie zarządzania, tym samym nie ma alokacji wynagrodzeń na linie biznesowe.
11. W roku 2015 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XX. Dźwignia finansowa

- Bank Spółdzielczy w Przasnyszu wyznacza wskaźnik wskaźniki dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR.
- Wskaźnik ten pokazuje relacje pomiędzy kapitałem Tier I, a łączną kwotą aktywów według wartości bilansowej, powiększoną o łączną kwotę udzielonych zobowiązań pozabilansowych i jest obliczany jako średnia arytmetyczna miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału.
- Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu w tys. zł.:

Wyszczególnienie		Wartość 1 miesiąca	Wartość 2 miesiąca	Wartość 3 miesiąca	Wskaźnik średnia arytmetyczna (%)
W pełni wprowadzona definicja	Fundusze Tier I skorygowane o wartości niematerialne i prawne, przekroczenie 10% Tier I przez zaangażowanie kapitałowe w sektor finansowy / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnych zobowiązań pozabilansowych - udzielonych	12 088/ 119 982	12 088/ 119 982	12 088/ 119 982	
		10,07	10,07	10,07	10,07
Definicja przejściowa	Fundusze Tier I/ Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych)	12 206/ 119 982	12 206/ 119 982	12 206/ 119 982	
		10,17	10,17	10,17	10,17

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesienia do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2015r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosuje kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. 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). Przyjmowane przez Bank zabezpieczenia zostały określone w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
 - pomniejszania 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.
3. Bank z przedstawionych wyżej technik redukcji ryzyka kredytowego na dzień 31-12-2015r. nie korzystał.
4. Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
5. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
6. Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na;
 - skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - pomniejszenia podstaw tworzenia rezerw celowych,
 - przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.
7. Szczegółowy opis zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, jak i zasad ich monitoringu znajduje się w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” oraz „Instrukcji monitoringu sytuacji ekonomiczno – finansowej klientów i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”
8. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
9. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2015r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2015r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. OŚWIADCZENIE

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.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich członków Zarządu

29 .VI. 2016r.	Mariusz Kroszkiewicz Prezes Zarządu
29 .VI. 2016r.	Marek Gierach Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
29.VI. 2016r	Krystyna Ruszczyńska Wiceprezes Zarządu ds. ekonomiczno-finansowych

Zestawienie procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem:

- Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na lata 2012-2015 – zaktualizowana na 2015r.,
- Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- Regulamin kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Polityka kredytowa w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Polityka zarządzania ryzykiem walutowym,
- Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Polityka kapitałowa Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- Polityka handlowa – plan działań marketingowych Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- Polityka bezpieczeństwa informacji Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno-finansowego w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja monitorowania, pomiaru i kontroli ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu
- Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,
- Instrukcja „Zasady dokonywania inwestycji w finansowe instrumenty dłużne”.
- Instrukcja zarządzania ryzykiem inwestycji w instrumenty finansowe w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu