



Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Grupa BPS

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU**

**RAPORT ROCZNY
ZA 2018 ROK**

według stanu na 31 grudnia 2018r.

Spis treści:

Wprowadzenie.....	3
I. Informacje ogólne.....	3
II. Podstawa prawna.....	3
III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej.....	7
V. Fundusze własne banku.....	7
VI. Wymogi kapitałowe.....	8
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	10
VIII. Bufory kapitałowe.....	10
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego.....	10
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	10
XI. Aktywa wolne od obciążeń.....	13
XII. Korzystanie z ECAI.....	13
XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe.....	13
XIV. Ryzyko operacyjne.....	14
XV. Ryzyko płynności.....	15
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	19
XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	20
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	22
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	22
XX. Dźwignia finansowa.....	24
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	27
XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	27
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	28
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	28
XXV. Oświadczenie.....	29

Wykaz załączników:

1. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku wg stanu na dzień 31.12.2018r
2. Zestawienie procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
3. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2018r

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, oraz wymogami nadzorczymi.

I. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Przasnyszu, z siedzibą w Przasnyszu, ul. Słowackiego 1, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIV Wydział Gospodarczy pod numerem 0000049853. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 000509063. Bankowi nadano NIP nr 761-000-25-09. Bank działa na terenie województwa mazowieckiego (powiat przasnyski i powiat mławski) i powiatu szczycieńskiego.

W 2018r. Bank prowadził działalność w 9 placówkach:

- 1) Centrala Banku Spółdzielczego w Przasnyszu ul. Słowackiego 1,
- 2) Oddział Banku w Krzynowłodze Małej ul. Przasnyska 1,
- 3) Oddział Banku w Jednorozcu ul. Odrodzenia 14,
- 4) Oddział Banku w Krasnem ul. Mickiewicza 27,
- 5) Oddział Banku w Konopkach ul. Kredytowa 6,
- 6) Oddział Banku w Czernicach Borowych ul. Dolna 2,
- 7) Oddział Banku w Chorzelach ul. Ogrodowa 2,
- 8) Punkt kasowy w Przasnyszu ul. Kilińskiego 2,
- 9) Punkt kasowy w Przasnyszu ul. Orlika 27.

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

W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank zawarł Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Zgodnie z §1 pkt 5 Umowy dzień ten jest dniem utworzenia Systemu Ochrony a Bank stał się jego uczestnikiem, w rozumieniu art. 22b ust. 1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

Bank nie jest jednostką zależną i dominującą.

II. Podstawa prawna

1. Niniejszy dokument zawiera informacje o charakterze ilościowym i jakościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2018r.
2. Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) w części ósmej Rozporządzenia 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, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - 2) Ustawie Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a),

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

- 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§31),
 - 4) Rekomendacji wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji P, H.
3. Niniejsza informacja została sporządzona na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 163/2018 z dnia 27.12.2018r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 45/2018 z dnia 28.12.2018r.
4. Bank w zakresie ujawniania informacji stosuje pominięcia informacji uznanych za:
- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufną, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank informuje, że niniejsze informacje obejmują cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienie informacji w innych dokumentach wynika z art. 434 ust.2 Rozporządzenia CRR.
6. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2018r. do 31.12.2018r. (wg stanu na koniec grudnia 2018r.).
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Niniejszy raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami określonymi w „Strategii rozwoju Banku na lata 2016-2020” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu oraz weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnętrznych lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **załączniku nr 2** do niniejszej Informacji.
3. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka zawiera cele strategiczne definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych i jakościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka określa:
 - a) istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku,
 - b) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
 - c) zasady zarządzania ryzykiem,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

- d) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
 - e) zasady kontroli wewnętrznej.
6. Szczegółowy opis procesów w zakresie zarządzania istotnymi w Banku rodzajami ryzyka zawierają poszczególne Instrukcje, które przyjmuje Zarząd w formie Uchwał, natomiast „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Regulacje dotyczące poszczególnych ryzyk podlegają rocznej weryfikacji przez Zarząd.
 7. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne były zatwierdzone przez Zebranie Przedstawicieli, nadzór właścicieli sprawowała Rada Nadzorcza, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
 8. Opis struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania ryzykiem ujęty został w Schemacie Organizacyjnym, stanowiącym załącznik do „Regulaminu organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, który został zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku w dniu 27.09.2018r.
 9. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2018 przedstawia **załącznik nr 3** do niniejszej Informacji.
 10. 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 Rozporządzenia CRR, zawarte jest w części XXV niniejszej Informacji.
 11. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:
 - 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa,
 - 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.
 12. 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 Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.
 13. Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i innych procedur wewnętrznych.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

14. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i dokonuje oceny skuteczności ich realizacji.

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

1. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej nie zajmują stanowisk dyrektorskich w organach innych podmiotów.
2. Członkowie Zarządu Banku powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Radę Nadzorczą Banku. Członkowie Zarządu podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej ocenę kwalifikacji, doświadczenia i reputacji. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierają następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”,
 - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powoływani są zgodnie z przepisami prawa przez Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości, uwzględniającej ocenę kwalifikacji, doświadczenia i reputacji. Ponadto podlegają ocenie kompetencji umożliwiających powołanie ich do Komitetu Audytu. Zasady wyboru i oceny Członków Rady Nadzorczej zawierają następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej”,
 - 2) „Regulamin wyboru członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”,
 - 3) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”.
4. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
5. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej podlegają ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli - za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2018r. wszyscy Członkowie Zarządu otrzymali absolutorium.
6. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka, natomiast kontrolę procesu zarządzania ryzykiem realizuje również Komisja Rewizyjna pełniąca funkcję Komitetu Audytu. Komisja Rewizyjna pełniąca funkcję Komitetu Audytu w trakcie 2018r. odbyła 5 protokołowanych posiedzeń.
7. Przepływ informacji dotyczącej poziomu ryzyka, kierowanej do Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komisji Rewizyjnej pełniącej funkcję Komitetu Audytu w Banku jest sformalizowany w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”. Procedura określa zakres i częstotliwość raportów, 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 dostosowane są do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyk.

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 definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami. Fundusze własne Banku stanowią sumę:

1. Kapitału Tier I (art. 25 CRR), w skład którego wchodzi:

- 1) Kapitał podstawowy Tier I (CET1),
- 2) Kapitał dodatkowy Tier I (AT1).

2. Kapitału Tier II (art.62 CRR)

Na dzień 31 grudnia 2018r. kapitał Tier II w Banku nie występował.

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

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia w zł	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	14 545 029,00	Art. 26 ust. 1
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczane do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00	Art. 486 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 545 029,00	14 230 073,73
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-36 932,00	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	-59 224,00	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-96 156,00	
29	Kapitał podstawowy Tier I	14 448 873,00	
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)	14 448 873,00	
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)	14 448 873,00	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	97 909 849,00	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,75%	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,75%	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,75%	Art. 92 ust. 2 lit. c)
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych	0,00	Art. 62

	metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5

Na dzień 31.12.2018r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się na bezpiecznym poziomie powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

Zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” w 2018 roku Bank stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów wewnętrznych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. oraz wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.
2. 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.
3. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w działalności Banku.
4. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polega na ustaleniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
5. Proces oceny adekwatności kapitałowej podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywanie przeglądów tego procesu oraz nadzór nad efektywnością procesu szacowania kapitału wewnętrznego odpowiedzialny jest Zarząd Banku.
6. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlega corocznemu przeglądowi.
7. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
 - a) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - b) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego,
 - c) metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego.
8. Zgodnie z art. 501 Rozporządzeniem CRR, Bank Spółdzielczy w Przasnyszu uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia MŚP, który wynosi 0,7619 i stosowany jest wobec ekspozycji małych i średnich przedsiębiorstw.
9. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej, tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia, stanowią 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji, określonej w art. 112 Rozporządzenia.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

10. Kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2018r. przedstawia poniższa tabela (dane w zł):

Lp.	Klasa ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	133 595,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	42 023,00
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0,00
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0,00
6.	Ekspozycje wobec instytucji	33 043,00
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0,00
8.	Ekspozycje detaliczne	1 105 254,00
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 125 917,00
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	9 443,00
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	107 915,00
16.	Ekspozycje kapitałowe	122 172,00
17.	Inne ekspozycje	323 273,00
Razem		7 002 635,00

11. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR wynosiły 0,00 zł i zostały zawarte w części XIII niniejszej Informacji.
12. W zakresie ryzyka operacyjnego w 2018r. Bank stosował metodę podstawowego wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2018r. wyniósł 830 153,00zł.
13. Bank nie posiadał portfela handlowego i wyliczał wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.
14. Wymóg na ryzyko walutowe wyniósł 0,00 zł (część trzecia tytułu III, rozdział 2, 3, 4 Rozporządzenia CRR).
15. Na dzień 31.12.2018r., w ramach Filaru II, Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie 4 972,00 zł.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

16. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawnia kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z art. 153 ust.5 lub 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR
17. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2018r. stanowiła kwotę 7 837 760,00 zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z Filaru I oraz Filaru II.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z zapisami Ustawy z dnia 05 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym Bank nie ma obowiązku wyliczania bufora antycyklicznego oraz bufora ryzyka systemowego. Na dzień 31.12.2018r. kwota bufora zabezpieczającego wynosiła 6 611 113,00 zł.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane to część lub całość należności (kapitał, odsetki i prowizje) niespłaconej Bankowi przez kredytobiorcę w ustalonym w umowie kredytowej terminie lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone są to ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. Po zmianie ustawy o rachunkowości oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków od 01.01.2017r. mianem ekspozycji kredytowych Bank określa wierzytelność kapitałową sklasyfikowaną do należności zagrożonych wraz z odsetkami. Na część kapitałową wierzytelności Bank tworzy rezerwy celowe a na naliczone odsetki odpisy aktualizujące należności. Wymagany poziom tworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi zależny był od kategorii ekspozycji kredytowej.
4. Bank stosował definicję należności zagrożonych oraz metody tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity: Dz.U. z dnia 8 grudnia 2015r., poz. 2066 późn. zm.)

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

5. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związanych z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank stosował dwie niezależne kryteria:
 - 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).
6. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe związane z działalnością Banku w doniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:
 - 1) kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
 - 2) kategorii „po obserwacji” – w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw,
 - 3) kategorii „poniżej standardu” – w wysokości 20% podstawy tworzenia rezerw,
 - 4) kategorii „wątpliwe” – w wysokości 50% podstawy tworzenia rezerw,
 - 5) kategorii „stracone” – w wysokości 100% podstawy tworzenia rezerw.
7. Bank zapewniał niezależność monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych poprzez odpowiedni podział zadań.
8. Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były wyznaczone komórki organizacyjna Banku.
9. Rezerwy celowe były tworzone/dotwarzane na ekspozycje kredytowe przez wskazane komórki organizacyjne Banku w miesiącu, w którym powstało zadłużenie lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej grupy ryzyka.
10. Kwartalne raporty z monitoringu sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużników oraz przeglądu zabezpieczeń stanowiły podstawę dla Zarządu Banku do podjęcia decyzji o klasyfikacji ekspozycji kredytowej do odpowiedniej grupy ryzyka a także do utworzenia lub braku podstawy do tworzenia rezerwy, zwiększenia lub zmniejszenia kwoty rezerwy.
11. Zabezpieczenia podlegały stałej obserwacji i ewentualnej weryfikacji wyceny w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.
12. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”.
13. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie woj. mazowieckiego (lokalnie) i powiatu szczycieńskiego, rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski), w związku z czym Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne.
14. 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,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

- nie 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,
 - nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach,
 - nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
15. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
16. Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizje (ESP).
17. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości przedstawia poniższa tabela (dane w zł):

Kategorie należności	Stan na 31.12.2017r.	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie przeniesienie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2018r.
Należności normalne					
- sektor niefinansowy	56 362,00	27 744,00	-23 122,00	24 338,00	36 646,00
Należności pod obserwacją					
- sektor finansowy	27 775,00	180 821,00	- 129 136,00	44 147,00	35 312,00
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	27 775,00	180 821,00	- 129 136,00	44 147,00	35 312,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności poniżej standardu					
- sektor finansowy	51 165,00	128 994,00	94 733,00	36 572,00	238 320,00
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	51 165,00	128 994,00	94 733,00	36 572,00	238 320,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności wątpliwe					
- sektor finansowy	118 786,00	52 639,00	34 373,00	26 185,00	179 613,00
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	118 786,00	52 639,00	34 373,00	26 185,00	179 613,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Należności stracone					
- sektor finansowy	67 788,00	74 319,00	23 152,00	51 067,00	114 191,00
- sektor niefinansowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
- sektor budżetowy	67 788,00	74 319,00	23 152,00	51 067,00	114 191,00
- sektor budżetowy	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Rezerwy celowe ogółem	321 875,00	464 517,00	0,00	182 309,00	604 082,00
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	1 920,00	0,00	0,00	1 920,00	0,00
Łączna kwota rezerw	323 795,00	464 517,00	0,00	184 229,00	604 082,00

18. W 2018r. Bank nie dokonywał zmniejszenia stanu rezerw celowych z tytułu:
- a) odpisu należności z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowy,
 - b) spisania należności nieściągalnych w ciężar rezerw (spisanie z ksiąg rachunkowych),
 - c) umorzenia w ciężar rezerw.

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 finansowych).

Wartość bilansowa aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą, wolną od obciążeń kwotę aktywów Banku prezentuje poniższa tabela:

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych (w tys. zł)	Wartość godziwa aktywów obciążonych (w tys. zł)	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń (w tys. zł)	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń (w tys. zł)
Aktywa Banku	-		199 543,00	
Instrumenty kapitałowe (udziałowe)	-	-	2 578,00	2 578,00
Dłużne papiery wartościowe	-	-	43 293,00	43 293,00
Inne aktywa	-		153 672,00	

Zabezpieczenia otrzymane		
	Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł)	Wartość nominalna zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia (w tys. zł)
Zabezpieczenia otrzymane przez Bank:	-	-
- instrumenty udziałowe	-	-
- dłużne papiery wartościowe	-	-
- inne zabezpieczenia otrzymane	-	115 578,00
Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	-

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych firm ratingowych.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

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

Wymogi kapitałowe w zakresie ryzyka rynkowego przedstawia poniższa tabela:

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	0
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

W związku z nie posiadaniem ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał 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. Na zarządzanie ryzykiem operacyjnym składa się zbiór działań mających na celu identyfikację, monitorowanie, limitowanie, pomiar, ocenę, raportowanie, również redukcję, unikanie, transfer lub akceptację ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank w poszczególnych obszarach działalności.
3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem braku zgodności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - a) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
 - b) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),
 - c) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego, zarządzanie kadrami,
 - d) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
 - e) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym, oraz określone działania, które Bank będzie podejmował w przypadkach, gdy wartości te zostaną przekroczone,
 - f) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego.
4. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

5. W 2018r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczał metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
6. Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych według poszczególnych rodzajów zdarzeń zaprezentowano w poniższej tabeli (dane w zł):

Lp.	Kod	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Ilość szt.	Wielkość straty w zł	
				niefinansowe	finansowe
1	OW	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.	OZ	Oszustwa zewnętrzne	1	-	-
3.	PK	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4.	KiP	Klienci , produkty i normy prowadzenia działalności	-	-	-
5.	UA	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-	-
6.	AS	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	22	22,56	1 102,77
7.	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	66	525,30	-
8.	Razem		89	547,86	1 102,77

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 2018 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XV. Ryzyko płynności

1. Bank definiuje ryzyko płynności finansowej jako zagrożenie zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach dających się przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.
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,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

- 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) Audyt wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
5. Nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.
 6. Pomiar ryzyka płynności odbywa się w okresach miesięcznych.
 7. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli.
 8. Bank nie korzystał w 2018r. z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
 9. Bank w ramach zabezpieczenia płynności w 2018 roku korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
 - 1) utrzymywanie rezerwy obowiązkowej za bank na poziomie wymaganym przez KNF,
 - 2) lokowanie nadwyżek środków finansowych w Banku (lokaty),
 - 3) zakup bonów pieniężnych NBP,
 - 4) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki.
 10. Przynależność Banku do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA zapewnia, że Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne i wspomagające, oprócz wsparcia w zakresie płynności i wypłacalności jest w stanie udzielić również niezbędnej pomocy w przypadku ewentualnego wystąpienia sytuacji niestandardowych, co zapewnia poczucie bezpieczeństwa nie tylko Bankowi ale również klientom.
 11. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury banku, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

12. W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:

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

13. Wielkość współczynników nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość bilansowa (w tys. zł. /%)
M1	Luka płynności krótkoterminowej $((A1+A2) - B5)$	0	51 254
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1+A2) - B5)$	1	2,92
M3	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi $(B1/A5)$	1	3,37
M4	Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1+B2)/(A5+A4))$	1	1,51

Aktywa		w tys. zł
A1	Podstawowa rezerwa płynności	62 367
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	15 591
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	8 089
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	108 916
A5	Aktywa nie płynne	4 292
A6	Aktywa ogółem	199 255
Pasywa		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	14 449,00

14. Wyliczone na koniec roku wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale 386/2008 KNF.

15. Wartości miar LCR, których kalkulacja jest procesem obligatoryjnym wynikającym z obecnie obowiązujących przepisów nadzorczych jak również zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, utrzymywały się zdecydowanie powyżej limitów granicznych, osiągając w ostatnim dniu grudnia 2018 r. następujące wielkości:

- LCR (Rozp. CRR wg „IPS Liquidity - dzienne”) – 2,52 – przy minimum wynoszącym 0,8,
- LCR (Rozp. CRR wg „Liquidity 2 NBP ITS”) – 1,91 – przy minimum wynoszącym 1,0.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

16. W celu realnego ustalenia przyszłego poziomu płynności, Bank w okresach miesięcznych analizował poziom kształtowania się skumulowanej luki płynności, czyli zestawienie niedopasowania terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów w określonych przedziałach czasowych, uwzględniające techniki oceny rzeczywistych przepływów pieniężnych, w tym analizy osadu we wkładach oraz zrywalności depozytów.

17. Poniższa tabela zawiera informację na temat kształtowania się urealnionej luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2018r. (dane w tys. zł):

Wyszczególnienie	Skumulowane aktywa	Skumulowane pasywa	Udzielone zobowiązania pozabilansowe	Luka urealniona
do 1M	80 408	40 208	882	39 318
1M-3M	3 433	7 136	0	-3 703
3M-6M	6 242	6 123	0	119
6M-12M	11 381	2 903	4 738	3 740
1R-3L	26 714	17 104	0	9 610
3L-5L	17 957	0	0	17 957
5L-10L	28 400	95 858	0	-67 458
10-20L	13 540	6 856	0	6 684
>20L	676	6 856	0	- 6 180

18. W ramach pomiaru ryzyka płynności w 2018r. Bank w okresach kwartalnych dokonywał szacowania wpływu warunków skrajnych na poziom:

- 1) aktywów płynnych zdefiniowanych w Uchwale KNF,
- 2) nadzorczych miar płynności określonych w Uchwale KNF,
- 3) relacji pomiędzy wybranymi pozycjami bilansu.

19. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były dla następujących scenariuszy, przy założeniach:

- 1) **scenariusz I** – wpływ środków klientów niebankowych:
 - a) wpływ środków bieżących i terminowych klientów w następujących proporcjach:
 - 100% depozytów podmiotów finansowych,
 - 5% depozytów osób prywatnych,
 - 10% depozytów pozostałych podmiotów niefinansowych,
 - 50% depozytów instytucji samorządowych,
 - b) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wpływ środków klientów.
- 2) **scenariusz II** – pogorszenie jakości portfela kredytowego:
 - a) obniżenie salda portfela kredytowego o 5%,
 - b) strata wynikająca z obniżenia salda portfela kredytowego pokrywana jest funduszami własnymi,
- 3) **scenariusz III** – wpływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych:
 - a) wpływ 50% zaewidencjonowanych pozabilansowo udzielonych zobowiązań finansowych,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

- b) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wypływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- 4) scenariusz **IV** – pogorszenie sytuacji płynnościowej Banku BPS S.A.:
- a) Bank BPS S.A. spłaca 50% wymagalnego salda lokat płynnych,
- 5) scenariusz **V** – kryzys płynności systemu bankowego:
- a) wypływ 5% środków bieżących i terminowych klientów,
- b) obniżenie salda aktywów płynnych, które sfinansują wypływ środków klientów,
- c) spłata 50% wymagalnego salda lokat płynnych przez Bank BPS S.A.,
- d) obniżenie salda portfela kredytowego o 5%,
- e) strata wynikająca z obniżenia salda portfela kredytowego pokrywana jest funduszami własnymi.
20. Również w okresach kwartalnych był przeprowadzany test odwrócony dla następujących scenariuszy:
- a) obniżenie salda aktywów płynnych (Uchwała KNF) skutkujące niedotrzymaniem wartości minimalnej krótkoterminowej miary płynności,
- b) zwiększenie salda wypływów netto skutkujące niedotrzymaniem obowiązującej minimalnej wartości wskaźnika LCR.
21. Wyniki testów prezentowane były Zarządowi i Radzie Nadzorczej i wykorzystywane przy tworzeniu planów awaryjnych.
22. Ryzyko płynności i finansowania analizowane było na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych a na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych.
23. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie planu awaryjnego na wypadek utraty płynności Banku.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na 31.12.2018r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Na dzień 31.12.2018r. Bank posiadała zaangażowania kapitałowe w formie udziałów i akcji :
- a) udziału w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 2 000,00 zł,
- b) akcji Banku Zrzeszającym Bank BPS S.A (papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością), następujących serii:

Nazwa jednostki	ilość szt. akcji	wartość nominalna w zł	wartość bilansowa w zł	sposób wyceny
Akcje BPS SA serii „J”	63 367	63 367,00	63 367,00	cena nabycia
Akcje BPS SA serii „K”	300 000	300 000,00	300 000,00	cena nabycia
Akcje BPS SA serii „M”	52 000	52 000,00	130 000,00	cena nabycia
Akcje BPS SA serii „O”	55 590	55 590,00	138 975,00	cena nabycia
Akcje BPS SA serii „H”	125 257	125 257,00	294 353,95	cena nabycia
Akcje BPS SA serii „T”	40 000	40 000,00	100 000,00	cena nabycia

Akcje BPS SA serii „W”	40 000	40 000,00	100 000,00	cena nabycia
Akcje BPS SA serii „Z”	40 000	40 000,00	100 000,00	cena nabycia
Razem	716 214	716 214,00	1 226 695,95	

3. W portfelu Banku na dzień 31.12.2018r. papiery wartościowe znajdujące się w regularnym obrocie pozagiełdowym stanowiły kwotę 298 448,87 zł i były to:
- obligacje BS PBS Sanok w ilości 150 sztuk o wartości bilansowej 100 406,87zł,
 - obligacje Banku BPS S.A. w ilości 1 950 sztuk o wartości bilansowej 198 042,00zł.
4. Poziom zaangażowania Banku w Certyfikaty inwestycyjne na dzień 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:

Certyfikaty inwestycyjne	wartość wg ceny zakupu zł	wartość bilansowa w zł
1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (1 FIZAN 1R)	490 00000	192 447,50
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	820 281,15	882 958,20
BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty z tego :	369 680,30	273 532,38
– seria „C”	356 830,45	264 024,57
– seria „D”	12 849,85	9 507,81
Razem Certyfikaty	1 679 961,45	1 348 938,08

5. Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez NBP tj. Bonów pieniężnych NBP na dzień 31.12.2018r. wynosiła 42 994 692,57 zł.
6. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (tekst jednolity Dz.U. z 2017 poz. 2342 z późn. zm.). Metody wyceny zostały opisane w obowiązującej w Banku regulacji „Polityka (zasady) rachunkowości Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”.
7. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

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

1. Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitały, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynika z:
 - 1) *ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania* wynikającego z niedopasowania wielkości przeszacowywanych w danym czasie aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. Ryzyko to wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, w szczególności odsetkowych, w sytuacji

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnych zmian w strukturze przeszacowania pozycji w bilansie powodującym zmiany w wyniku finansowym Banku z tytułu odsetek,

- 2) ryzyka *bazowego*, wynikającego 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) ryzyka *opcji klienta*, wynikającego z opcji wpisanych w produkty bankowe, które mogą być zrealizowane przez klienta w następstwie zmian stóp procentowych, np.: prawo do wcześniejszej spłaty kredytu, prawo do wycofania depozytów wcześniej niż to wynika z umowy,
 - 4) ryzyka *krzywej dochodowości*, związanego ze zmianą relacji pomiędzy stopami procentowymi danego rynku lub indeksu, odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania (w szczególności powyżej 1 roku), które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania.
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.
 4. Ryzyko stopy procentowej, na jakie narażony jest Bank wynika z prowadzenia działalności w ramach portfela bankowego (bank nie prowadzi portfela handlowego).
 5. Bank nie stosuje prowizji przy wcześniejszej spłacie kredytów. Za zerwanie depozytu terminowego - w zależności od produktu – stosowane są kary w postaci braku oprocentowania lub obniżenia oprocentowania za niedotrzymanie terminu umownego.
 6. Pomiar ryzyka stopy procentowej odbywa się w okresach miesięcznych.
 7. Bank stosuje następujące metody pomiaru ryzyka stopy procentowej:
 - 1) analizę luki terminów przeszacowania, pokazującą wielkość i charakter niedopasowania (luki) sald bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) analizę luki ryzyka bazowego, obrazującą w poszczególnych terminach przeszacowania poziom niedopasowania (luki) wrażliwych pozycji bilansowych i pozabilansowych, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie należności / zobowiązań Banku,
 - 3) analizę luki ryzyka krzywej dochodowości, uwzględniającą pozycje wrażliwe indeksowane do stawek międzybankowego rynku pieniężnego,
 - 4) analizę profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiającą określenie stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych,
 - 5) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne Banku przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym analizę testów warunków skrajnych (stress test),
 - 6) analizę wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału Banku.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

8. Bank przeprowadza w okresach miesięcznych test warunków skrajnych w zakresie zmiany wyniku odsetkowego Banku spowodowaną zmianą stóp procentowych o +/- 200 punktów bazowych w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy. Zmiana odnoszona jest do funduszy własnych Banku. Scenariusz szokowej zmiany stóp procentowych o 200 pb. na dzień 31.12.2018r. wskazywał, iż skalkulowana zmiana wyniku odsetkowego w horyzoncie najbliższych 12 miesięcy może wynieść:
 - dla wzrostu stóp procentowych + +975,31 tys. zł,
 - dla spadku stóp procentowych - 3 818,86 tys. zł.Relacja niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego do funduszy własnych Banku z dnia 31.12.2018r. wyniosła 26,43%.
9. Przeprowadzone na dzień 31.12.2018r. szacowanie wpływu potencjalnej zmiany stóp procentowanych o 200 pb. na wartość ekonomiczną kapitału wykazało, że w scenariuszu negatywnym, tj. przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb. w dół, wartość ekonomiczna kapitału obniży się o 4,77% kapitałów własnych Banku.
10. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
11. Na dzień 31.12.2018r. kapitał wewnętrzny Banku na ryzyko stopy procentowej wyniósł 4 972,00 zł.
12. Istotnym elementem zarządzania ryzykiem stopy procentowej był obowiązujący w banku system limitów.
13. Z systemem limitów wiązał się proces monitorowania ryzyka polegający m. in. na cyklicznej kontroli poziomów miar ryzyka i badaniu wykorzystania limitów.
14. Zarząd Banku (miesięcznie) oraz Rada Nadzorcza (półrocznie) zapoznawały się z informacją dotyczącą narażenia na ryzyko stopy procentowej, przestrzegania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz wartości granicznych dla testów warunków skrajnych.

XVIII. Ekspozycje na pokrycie sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. „Polityka wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Przasnyszu” przygotowana została przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Prawidłowość wdrożenia Polityki podlegała niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi, który dokonany został przez Komórkę ds. zgodności.
3. Na podstawie przeprowadzonej weryfikacji Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2018 roku jeden raz.
4. Po uwzględnieniu zasad proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku uznano:
 - a. Członków Rady Nadzorczej,
 - b. Członków Zarządu.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

5. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
6. Informacją dotyczącą polityki wynagrodzeń zostali objęci Członkowie Zarządu.
7. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane Członkom Zarządu przez Radę Nadzorczą.
8. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymywali tylko stałe składniki wynagrodzenia (wynagrodzenie za udział w posiedzeniach), a ich wysokość ustaliło Zebranie Przedstawicieli.
9. Bank sformalizował zasady oceny wyników pracy, które były wyznacznikiem przyznani premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku:
 - a) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej za dany rok, nie mogła spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewniłby realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej,
 - b) stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej pod warunkiem, że wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie będzie wyższa niż 30% wynagrodzenia zasadniczego poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze winno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
10. Podstawą określenia wysokości zmiennych składników wynagrodzenia była ocena przez Radę Nadzorczą efektów pracy Członków Zarządu w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.
11. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmowała wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji planu finansowego lub oceny Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w danym okresie.
12. Kryteria ilościowe:
 - a. Bank osiągnął zysk netto w wysokości minimum 80% planu,
 - b. łączny współczynnik kapitałowy Banku kształtował się na poziomie nie niższym niż 14%,
 - c. nie wystąpiło przekroczenie poziomu wskaźnika jakości kredytów określonego w planie finansowym,
 - d. globalna ocena Banku w ramach systemu przyjęcia do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na poziomie oceny minimum B.
13. Kryteria jakościowe:
 - a. uzyskanie absolutorium,
 - b. pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22aa Ustawy Prawo bankowe,
 - c. pozytywna ocena Rady Nadzorczej w zakresie realizacji założeń zawartych w planie finansowym.
14. W 2018r. Członkowi Zarządu nie otrzymali zmiennych składników wynagrodzeń, w związku z czym stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. wyniósł 0,00%.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

15. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności oraz wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
16. W 2018r. Zarząd Banku działał w 3 osobowym składzie.
17. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedstawia poniższa tabela:

Członkowie Zarządu (tys. zł)	
Działalność operacyjna	220,60
Zarządzanie bankiem	147,80

18. Zagregowane informacje na temat wynagrodzeń przedstawia poniższa tabela:

Wynagrodzenie Członków Zarządu	Liczba osób	Stałe składniki wynagrodzeń (tys. zł)	Zmienne składniki wynagrodzeń (tys. zł)
Wynagrodzenia – Członków Zarządu	3	368,40	0,00
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą	-	0,00	0,00
Wynagrodzenie związane z przyjęciem do pracy	-	0,00	0,00
Wartość płatności związana z odprawą emerytalną	-	0,00	0,00

19. W roku 2018 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XX. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.
2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej wyrażoną w jako wartość procentową.
3. Do celów wskazanych w pkt.2 miarę kapitału jest Tier I.
4. Miarą ekspozycji całkowitej była suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I, przy czym:
 - 1) ekspozycji nie pomniejszało się o zabezpieczenia, gwarancje, ograniczenie ryzyka kredytowego,
 - 2) nie stosowało się kompensacji kredytów i depozytów.
5. Wartością ekspozycji pozabilansowych była ich wartość nominalna.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie		Wskaźnik dźwigni na dzień 31.12.2018r.
W pełni wprowadzona definicja	<i>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) również skorygowane o wartości niematerialne i prawne w tys. zł</i>	14 412/ 201 632
		7,15%
Definicja przejściowa	<i>Fundusze Tier I / Sumę wartości bilansowej aktywów i nominalnej zobowiązań pozabilansowych (udzielonych) skorygowane o wartości niematerialne i prawne w tys. zł</i>	14 449/ 201 632
		7,17%

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15.02.2016r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia dane wg poniższych tabel:

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni:

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie w tys. zł
WYCIĄG		
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	199 543,00
6.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	2 126,00
7.	Inne korekty	-59,00
8.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	201 632,00

*) wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli

Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni:

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
WYCIĄG		
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1.	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	199 602,00

2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-59,00
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	199 506,00
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	6 136,00
18.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-4 010,00
19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	2 126,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20.	Kapitał Tier I	14 449,00
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	201 632,00
Wskaźnik dźwigni		
22.	Wskaźnik dźwigni	7,17%
Wybór przepisów przejściowych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	przejściowe

*) wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych):

Lp.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
WYCIĄG		
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	199 543,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	199 543,00
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	43 849,00
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	8 896,00
EU-7	Instytucje	37 264,00
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	78 448,00
EU-9	Ekspozycje detaliczne	21 447,00
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	118,00
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nienegenerujące zobowiązania kredytowego)	9 521,00

*) wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli

Informacje jakościowe

Lp.	Wyszczególnienie	Opis
1.	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej reguluje „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”. Bank monitoruje wskaźnik z częstotliwością miesięczną a poziom wskaźnika dźwigni raportowany jest Zarządowi wraz z informacją dotyczącą ogólnej sytuacji Banku. W okresach kwartalnych w ramach sprawozdania LR poziom wskaźnika przekazywany jest do instytucji nadzorczych. Również w okresach kwartalnych Zarządowi i Radzie Nadzorczej poziom wskaźnika raportowany jest w ramach Raportu z oceny adekwatności kapitałowej. W przypadku identyfikowani zagrożenia dla banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej Bank zobowiązany jest podjąć działania ograniczające ryzyko
2.	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik na koniec 2018 roku jest niższy o 0,49 p.p w porównaniu ze stanem na koniec 2017 roku. Na poziom wskaźnika w 2018 roku miały wpływ następujące czynniki: -wzrost miary ekspozycji całkowitej (wzrost MiŚP oraz osób fizyczny), - wzrost Kapitału Tier I w rezultacie podziału nadwyżki bilansowej, który był niższy niż przyrost sumy bilansowej.

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesienia do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązują następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - a. „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”,
 - b. „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”.
3. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu może stosować pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz.U. z 2015r. poz. 2066 z późn. zm.).
4. Zasady stosowania pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych zostały określone w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”.
5. W 2018r. Bank nie stosował pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych.

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2018r.

6. Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.
7. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
8. 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.
9. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2018r. to:
 - a) weksel in blanco,
 - b) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - c) przelew (cesja wierzytelności),
 - d) zastaw rejestrowy,
 - e) hipoteka,
 - f) pełnomocnictwo do rachunku bankowego.
10. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
11. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31grudnia 2018r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. OŚWIADCZENIE

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

06.06. 2018r.	Mariusz Kroszkiewicz Prezes Zarządu
06.06.2018r.	Marek Gierach Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
06.06.2018r.	Magdalena Jeznach Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

**Podstawowe wskaźniki finansowe Banku
wg stanu na dzień 31.12.2018r.**

Wskaźnik	Poziom wskaźnika
1. ROA	0,42%
2. ROE	5,38%
3. Marża odsetkowa	2,84%
4. C/I	77,92%
5. Udział kredytów w sumie bilansowej	54,58%
6. Wskaźnik jakości kredytów	1,50%
7. Współczynnik kapitału Tier I	14,75%
8. Wskaźnik dźwigni finansowej	7,17%
9. Współczynniki miar nadzorczych:	
a) M2	2,92
b) M3	3,37
c) M4	1,51

Zestawienie procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem:

- Strategia rozwoju Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na lata 2016-2020,
- Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego w Przasnyszu,
- Regulamin kontroli wewnętrznej 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 i koncentracji 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 zarządzania ryzykiem 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,
- Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji 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.

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2018r.

