



**Informacje
dotyczące adekwatności kapitałowej
i inne podlegające ujawnieniu
Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
wg stanu na 31 grudnia 2020r.**

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.....	11
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	11
XI. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń.....	14
XII. Korzystanie z ECAI.....	16
XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe.....	16
XIV. Ryzyko operacyjne.....	16
XV. Ryzyko płynności.....	17
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	21
XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	22
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	25
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	25
XX. Dźwignia finansowa.....	27
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	30
XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	30
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	31
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	31
XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.....	31
XXVI. Informacja dotycząca ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10).....	33
XXVII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu.....	37

Wykaz załączników:

1. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku wg stanu na dzień 31.12.2020r.
2. Zestawienie procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
3. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2020r.

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”, zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000049853. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi nr REGON 000509063. Bankowi nadano NIP nr 761-00-02-509. Bank działa na terenie województwa mazowieckiego i powiatu szczycieńskiego.

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

W dniu 31 grudnia 2015r. 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 2020r.
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”, 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),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§31),
 - 4) Rekomendacji P, Rekomendacji M i Rekomendacji H Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
 - 6) Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).
3. Niniejsza informacja została sporządzona na podstawie obowiązującej w Banku „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”, przyjętej Uchwałą Zarządu nr 152/2019 z dnia 23.12.2019r. i zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 38/2019 z dnia 30.12.2019r.
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,
 - 3) poufne – 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 01.01.2020r. do 31.12.2020r. (wg stanu na koniec grudnia 2020r.).
7. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.
8. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do tysięcy złotych.
9. 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,
 - 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 29.12.2020r.
9. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku wg stanu na 31.12.2020r. 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 XXVII 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 tj. analizowanie danych z wykorzystaniem odpowiednich metod pomiaru,
 - 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.

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) „Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Zarządu i różnorodności w składzie Zarządu oraz zapewnienia odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego”,
 - 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 członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu”,
 - 2) „Regulamin wyborów 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 2020r. 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 Komisja Rewizyjna pełniąca funkcję Komitetu Audytu. Komisja Rewizyjna pełniąca funkcję Komitetu Audytu w trakcie 2020r. odbyła 10 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. Kapitał Tier II (art.62 CRR)

Na dzień 31 grudnia 2020r. kapitał Tier II w Banku nie występował.

Tabelaryczne zestawienie funduszy własnych zgodnie z art.4 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 (Załącznik IV):

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia 31.12.2020	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	295	Art. 26 ust. 1
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	Art. 486 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	15 636	
	Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-26	Art. 36 ust. 1 lit. b) Art. 37, art. 472 ust. 4
26	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	-0	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-26	
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 610	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	15 610	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15 610	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	103 439	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,09%	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,09%	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,09%	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	Art. 62
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	Art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2, 5

Na dzień 31.12.2020r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się na bezpiecznym poziomie powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

Zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” w 2020 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.
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 przez Bank ryzyka.
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 dokonuje wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych (kapitału regulacyjnego) zgodnie z Rozporządzeniem CRR stosując następujące metody:
 - a) wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe został wyznaczony zgodnie z metodą standardową (Tytuł II Rozdział 2 Rozporządzenia),
 - b) wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne został wyznaczony metodą podstawowego wskaźnika bazowego (art.315-316 Rozporządzenia),
 - c) wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe (walutowe) został wyznaczony metodą podstawową (art.351 Rozporządzenia).

Regulacyjne wymogi kapitałowe :

Regulacyjne wymogi kapitałowe	31.12.2020r.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	7 250
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	1 025
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0
Łączny wymóg kapitałowy	8 275
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 439
Fundusze własne	15 610
Łączny współczynnik kapitałowy	15,09%
Wskaźnik kapitału Tier I	15,09%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I	15,09%

8. Zgodnie z art. 501 Rozporządzenia 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 CRR.

Kwota wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2020r.:

Lp.	Klasa ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	148
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	37
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	34
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0
8.	Ekspozycje detaliczne	1 167
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 208
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	218
11.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
13.	Pozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
14.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0

15.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	0
16.	Ekspozycje kapitałowe	114
17.	Inne ekspozycje	324
Łącznie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		7 250

10. 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.
11. Bank w zakresie ryzyka walutowego utrzymuje pozycję walutową całkowitą poniżej 2% funduszy własnych. W związku z tym nie tworzy regulacyjnego wymogu kapitałowego.
12. W zakresie ryzyka operacyjnego wymóg kapitałowy obliczany jest jako 15% średniej z trzech lat dla wskaźnika określonego w art. 316 Rozporządzenia CRR. Regulacyjny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020r. wyniósł 1 025 tys. zł.
13. Bank nie posiadał portfela handlowego i wyliczał wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.
14. Bank szacuje dodatkowy kapitał w ramach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uznanymi za istotne, występującymi w jego działalności, z wyjątkiem ryzyka braku zgodności (ryzyko braku zgodności z perspektywy szacowania kapitału wewnętrznego traktowane jest jako podkategoria ryzyka operacyjnego) i ryzyka inwestycji finansowych (kapitał na pokrycie tego ryzyka wyznaczany jest w ramach kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego).
15. Przekroczenie akceptowanego poziomu ustalonych przez Bank limitów wewnętrznych, skutkuje naliczeniem dodatkowego wymogu kapitałowego zgodnie z obowiązującą Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej. Proces oceny adekwatności kapitałowej przeprowadzany jest w okresach kwartalnych
16. Według stanu na dzień 31.12.2020r. Bank tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy w kwocie 941 tys. zł, z czego na ryzyko biznesowe 14 tys. zł oraz na ryzyko stopy procentowej 927 tys. zł.
17. 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.
18. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2020r. stanowiła kwotę 9 216 tys. zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z Filaru I oraz Filaru II.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2020r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Zgodnie z Rozporządzeniem oraz ustawą o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych ponad poziomy minimalne określone w Rozporządzeniu. Bufory

powinny być pokrywane kapitałem podstawowym typu Tier I. Zgodnie z tą Ustawą na dzień 31.12.2020r. w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu obowiązywały następujące bufory:

- a) wskaźnik bufora zabezpieczającego w wysokości 2,50%, którego wartość wynika z art. 84 ww. Ustawy,
- b) wskaźnik bufora antycyklicznego w wysokości 0,00%; wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze Rozporządzenia,
- c) wskaźnik bufora systemowego w wysokości 0,00%, którego wartość wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 18 marca 2020r. (Rozporządzenie to uchyliło Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 01 września 2017r. w sprawie bufora ryzyka systemowego).

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego:

31.12.2020r.		
10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	103 439
20	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00
30	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta.
2. Występujące w Banku ryzyko kredytowe wynikało ze standardowych produktów kredytowych. Bank nie oferuje klientom kredytów walutowych.
3. Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji obejmuje: identyfikację i ocenę/pomiar ryzyka w związku z udzieleniem kredytu, monitorowanie transakcji, zarządzanie kredytami trudnymi (restrukturyzacji, windykacja).
4. Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do całego portfela kredytowego jak i wybranych portfeli cząstkowych, w tym detalicznych ekspozycji kredytowych (w rozumieniu Rekomendacji T) jak i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (w rozumieniu Rekomendacji S) obejmuje: analizę wykorzystani przyjętych limitów wewnętrznych, pomiar i ocenę jakości ekspozycji kredytowych, ocenę poziomu i adekwatności rezerw, w tym stopień pokrycia rezerwami należności zagrożonych, dywersyfikację należności (struktura podmiotowa, produktowa, branżowa), informację o portfelu kredytów zagrożonych.
5. W celu określenia potencjalnego narażenia Banku na istotne czynniki ryzyka oraz oszacowanie ich skutków, przeprowadzane są w Banku testy warunków skrajnych.

6. W celu ograniczenia ryzyka kredytowego Bank wprowadził limity wewnętrzne, pozwalające na dywersyfikację ryzyka kredytowego oraz zapobieganie powstawaniu nadmiernego ryzyka.
7. Raportowanie o ryzyku kredytowym obejmuje cykliczne informowanie o skali narażenia na ryzyko kredytowe.
8. Raporty dotyczące ryzyka kredytowego opracowywane są w trybie kwartalnym a niektóre typy raportów wykonywane są z częstotliwością półroczną lub roczną.
9. Raporty zawierają informację m.in.: o ekspozycji na ryzyko kredytowe, o poziomie wykorzystania limitów na to ryzyko, o realizacji przyjętych polityk w zakresie ryzyka kredytowego, o wynikach testów warunków skrajnych.
10. Odbiorcami raportów są przede wszystkim Zarząd i Rada Nadzorcza.
11. Na koniec 2020r. poziom ryzyka kredytowego wyrażony wskaźnikiem jakości kredytów – 3,84% oraz wskaźnikiem pokrycia kredytów rezerwami celowymi – 34,95% ukształtował się na akceptowalnym poziomie, w ramach wyznaczonych limitów.
12. 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.
13. Bank stosuje definicję należności zagrożonych wobec ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do ekspozycji poniżej standardu, ekspozycji wątpliwych oraz ekspozycji straconych, zgodnie z zasadami klasyfikacji określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
14. Rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do grupy „zagrożone”, w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” oraz „stracone” a także na ekspozycje zaklasyfikowane do kategorii „normalne” i „pod obserwacją” (w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych).
15. Wysokość tworzonych rezerw celowych jak i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością prawnych form zabezpieczeń tych ekspozycji.
16. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
17. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank stosował dwa niezależne kryteria:
 - 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

18. Bank zapewniał niezależność monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych poprzez odpowiedni podział zadań pomiędzy wyznaczone komórki organizacyjne Banku.
19. 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.
20. 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.
21. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
22. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
23. Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych, odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi oraz nierozliczone prowizje (ESP).

Zmiana stanu rezerw celowych wg stanu na 31.12.2020r.:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2019r.	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie przeniesienie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Wymagany poziom rezerw / stan na 31.12.2020r.
Należności normalne	72	110	0	38	144
Należności pod obserwacją	0	3	0	1	2
Należności poniżej standardu	621	130	-599	-109	43
Należności wątpliwe	159	321	433	-282	631
Należności stracone	564	294	160	226	794
Rezerwy celowe ogółem	1 416	858	-4	656	1 614
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	0	0
Łączna kwota rezerw	1 416	858	-4	656	1 614

Zmiana wartości odpisów aktualizujących z wyłączeniem rezerw celowych wg stanu na 31.12.2020r.:

Kategorie należności	Stan na 31.12.2019r.	Zwiększenia	Wykorzystanie przeniesienie	Rozwiązanie	Stan odpisów na 31.12.2020r.
Należności normalne	0	0	0	0	0
Należności pod obserwacją	0	0	0	0	0
Należności poniżej standardu	3	6	-5	-3	1
Należności wątpliwe	0	18	+4	-15	7
Należności stracone	29	37	+1	-9	58
Rezerwy celowe ogółem	32	61	0	27	66
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	0	0
Łączna kwota rezerw	32	61		27	66

W 2020r. Bank dokonał zmniejszenia stanu rezerw celowych z tytułu spisania należności nieściągalnych w ciężar rezerw (spisanie z ksiąg rachunkowych) w wysokości 4 tys. zł.

Należności zagrożone, rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi wg typów kontrahenta wg stanu na 31.12.2020r.:

Typ kontrahenta	Należności zagrożone (wartość nominalna)	Wartość rezerw	Wartość odpisów aktualizujących
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0	0
Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	825	232	2
Przedsiębiorcy indywidualni	441	441	42
Rolnicy indywidualni	1 357	464	15
Osoby prywatne	1 719	332	7
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0
Razem	4 342	1 469	66

XI. Aktywa obciążone i 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).

Formularz A – Aktywa obciążone i nieobciążone – wyciąg

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji sprawozdającej	791		241 066	0
020	Kredyty na żądanie			28 823	
030	Instrumenty udziałowe	0	0	1 367	0
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	70 554	0
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	0
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	19 358	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	197	0
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0
0100	Kredyty i zaliczki inne niż na żądanie	791	0	13 2665	0
120	Inne aktywa	0	0	7 656	0

Formularz B – Otrzymane zabezpieczenia – wyciąg

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczeń lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone
		010	070
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą:	0	119 606
220	Kredyty i zaliczki inne niż na żądanie	0	85 707
230	Inne otrzymane zabezpieczenia	0	33 899

Formularz C – Źródła obciążenia

		Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Aktywa, otrzymane zabezpieczenie i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery wartościowe zabezpieczone aktywami
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	0	0
011	w tym:	0	0

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznych firm ratingowych.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

1. Na ekspozycje z tytułu ryzyka rynkowego składa się w Banku jedynie ryzyko walutowe.
2. Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut.
3. Występujące w Banku ryzyko walutowe wynika ze standardowych produktów bilansowych. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem walutowym oraz nie oferuje klientom kredytów walutowych.
4. Zarządzanie ryzykiem walutowym w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.
5. W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlega indywidualna pozycja walutowa, całkowita pozycja walutowa Banku, miara zagrożona (VaR) i wyniki testów warunków skrajnych.
6. W Banku opracowywane są raporty dotyczące ryzyka walutowego w trybie miesięcznym oraz półrocznym i zawierają m.in. informacje na temat ekspozycji na ryzyko walutowe oraz poziomu wykorzystania limitów na to ryzyko. Odbiorcami raportów są Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.
7. W 2020r. ryzyko walutowe w Banku kształtowało się na niskim poziomie. Nie wystąpiło przekroczenie obowiązujących w Banku limitów wewnętrznych dla ryzyka walutowego.
8. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego (art. 92 ust. 3 lit. c Rozporządzenia) wyliczane są w Banku według metody podstawowej (*de minimis*, art. 351 Rozporządzenia), czyli jeżeli całkowita pozycja walutowa netto przekroczy 2% funduszy własnych Banku, to wymóg kapitałowy stanowi całkowita pozycja walutowa netto pomnożona przez 8%. Na dzień 31.12.2020r. całkowita pozycja walutowa Banku stanowiła 0,46% funduszy własnych, wobec czego Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego. Na przestrzeni całego 2020r. nie zaistniała konieczność naliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego.

XIV. Ryzyko operacyjne

1. Bank definiuje ryzyko operacyjne jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedopasowania lub zawodności procedur wewnętrznych, błędów 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.
4. W 2020r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczał metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2020r. wynosił 1 025 tys. zł.
6. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2020 w poszczególnych kategoriach ryzyka :

Lp.	Kod	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Ilość zdarzeń szt.	Wartość straty w tys. zł	
				niefinansowe	finansowe
1.	OW	Oszustwa wewnętrzne	-	-	-
2.	OZ	Oszustwa zewnętrzne	-	-	-
3.	PK	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	-	-	-
4.	KiP	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	5	0,08	1,74
5.	UA	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-	-
6.	AS	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	6	-	0,99
7.	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	98	0,75	-
Razem			109	0,83	2,73

7. Bank, w ramach zarządzania ryzykiem operacyjnym, identyfikuje zdarzenia, a następnie dokonuje ich ewidencjonowania oraz analizy przyczyn występowania zdarzeń. Podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące m.in. podnoszenie jakości współpracy z dostawcami sprzętu i oprogramowania, szkolenia pracowników, działania zabezpieczające infrastrukturę teleinformatyczną, poprawę jakości obsługi Klientów Banku w zakresie np. organizacji, standardów obsługi czy procedur dokonywania kontroli wewnętrznej.
8. W 2020 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, które miały istotny wpływ na działalność Banku.

XV. Ryzyko płynności

1. Ryzyko płynności i finansowania to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych

warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

2. Ryzyko płynności jest uznane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe.
3. Zarządzanie ryzykiem płynności ma zapewnić utrzymanie zdolności Banku do wywiązywania się z bieżących jak i przyszłych zobowiązań oraz do finansowania aktywów w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności ponoszenia kosztów pozyskania płynności na nieakceptowalnym poziomie.
4. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności i ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, w odniesieniu do wszystkich pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich ustalonych horyzontach czasowych oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych.
5. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą przede wszystkim Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Główny Księgowy, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Komórka ds. zgodności, Komórka ds. kontroli wewnętrznej.
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewnia rozdzielenie stanowisk, które uczestniczą w działaniach operacyjnych od stanowisk odpowiedzialnych za pomiar, monitorowanie i kontrolę ryzyka.
7. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.
8. Nadzór nad obszarem zarządzania ryzykiem płynności sprawuje Prezes Zarządu.
9. Zarządzanie płynnością i monitorowanie ryzyka odbywa się z uwzględnieniem między innymi takich aspektów płynności jak: potrzeby płynnościowe i dostępne źródła finansowania, zapotrzebowanie na płynność w warunkach normalnych i kryzysowych, prognozowanie przyszłych przepływów dla aktywów jak i pasywów, wpływ innych rodzajów ryzyk (np. kredytowe, rynkowe) na płynność Banku, specyfika oferowanych przez Bank produktów.
10. Pozyskiwanie finansowania odbywa się poprzez rozwój bazy depozytowej, gdzie głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty osób prywatnych i innych podmiotów niefinansowych.
11. Bank jest zrzeszony z Bankiem BPS S.A. oraz jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i podlega regułom dotyczącym transferu środków jakie obowiązują w ramach Zrzeszenia i Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
12. Przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS daje Bankowi możliwość, w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, uzyskania pomocy finansową z Funduszu Zabezpieczającego z Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia poprzez stały monitoring bieżącej sytuacji banków spółdzielczych objętych Systemem Ochrony oraz zaplanowane działania prewencyjne, 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 dla samego Banku, ale również jego klientów.

13. Bank dokonuje pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i ryzyka finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.
14. Ocena ryzyka płynności przebiega w oparciu o wskaźniki nadzorcze jako i o wewnętrzne miary i limity pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka.
15. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
 - 1) nadzorcze miary płynności,
 - 2) limit wskaźnika LCR.

Kształtowanie się nadzorczych miar płynności w 2020r.:

Miary płynności		Limit nadzorczy	Minimum	Maksimum	31.12.2020
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	1,0	3,08	3,54	3,28
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,0	1,40	1,47	1,47

16. W 2020r. miary płynności utrzymywały się powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale 386/2008 KNF.
17. W 2020r. Zarząd Banku wprowadził następujące limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka płynności:
 - a) wskaźnik płynności 1M,
 - b) wskaźnik płynności 3M,
 - c) wskaźnik płynności 1R,
 - d) wskaźnik bazy depozytowej I,
 - e) wskaźnik bazy depozytowej II,
 - f) wskaźnik zaangażowania w kredyty i pożyczki brutto o terminie zapadalności powyżej 10 lat,
 - g) wskaźnik pokrycia aktywami płynnymi depozytów niestabilnych,
 - h) wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych,
 - i) udział dużych depozytów w depozytach ogółem,
 - j) wskaźnik pokrycia kredytów brutto sumą depozytów ogółem.

Podstawowe wskaźniki płynności w 2020r.:

Wskaźnik	Minimum	Maksimum	31.12.2020
Płynność do 1M	1,99	2,91	1,99
Płynność do 3 M	2,02	2,71	2,03
Płynność do 1R	1,98	2,60	2,11
Baza depozytowa I	1,33	1,49	1,41
Baza depozytowa II	1,63	1,78	1,68
Pokrycie aktywami płynnymi depozytów niestabilnych	1,79	2,18	1,87

18. Wszystkie wskaźniki zachowały dopuszczany poziom. Nie odnotowano przypadków ich przekroczenia lub niedotrzymania.
19. Bank Spółdzielczy w Przasnyszu jako uczestnik Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest zwolniony z konieczności indywidualnego przestrzegania normy wskaźnika pokrycia wpływów netto LCR. Do utrzymywania wymaganego poziomu łącznego wskaźnika dla wszystkich uczestników Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS zobowiązany jest Bank BPS S.A. W 2020r. w Banku obowiązywała nadzorcza norma wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) na poziomie 0,80.

Kształtowanie się wskaźnika LCR w 2020r.:

LCR	Minimum	Maksimum	31.12.2020
	2,69	3,68	2,92

Poziom aktywów płynnych stanowiących nadwyżkę płynności w Banku Spółdzielczy w Przasnyszu w 2020r.:

Nadwyżka płynności Banku	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
	15 186	41 471	43 866	48 635

20. 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.

Luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2020r.:

Przedziały czasowe	Luka urealniona	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
do 1 dnia	-29 180	-29 180	0,53	0,53
od 1 do 7 dni	70 532	41 352	1 270,78	1,66
od 7 dni do 1 miesiąca	20 540	61 891	110,18	1,99

od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 978	64 869	7,07	2,03
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	2 547	67 416	2,12	2,03
od 6 miesięcy do 12 miesięcy	7 641	75 057	4,59	2,11
od 1 roku do 3 lat	12 794	87 851	1,84	2,06
od 3 lat do 5 lat	21 400	109 251	-	2,32

21. W Banku funkcjonuje Plan awaryjny utrzymania płynności, który określa zasady monitorowania czynników stanowiących oznaki zagrożenia płynności, oceny zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych wydarzeń. W 2020r. nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie Planu awaryjnego utrzymania płynności.
22. Raporty dotyczące ryzyka płynności sporządzane są w Banku w trybie dziennym, miesięcznym, kwartalnym i półrocznym. Raporty zawierają informację o ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat wykorzystania limitów na to ryzyko. Jednym z elementów szacowania ryzyka płynności w Banku są wyniki przeprowadzanych w okresach kwartalnych testów warunków skrajnych i testów odwróconych. Ich wynik pokazują skalę wrażliwości Banku na pogorszenie wewnętrznej sytuacji płynnościowej oraz sytuacji płynnościowej Banku Zrzeszającego i są elementem raportów zarządczych. Odbiorcami raportów dotyczących tego ryzyka są Zarząd i Rada Nadzorcza.
23. Dla ryzyka płynności naliczany jest wewnętrzny wymóg kapitałowy w przypadku spadku wartości wskaźnika LCR (Rozporządzenie CRR wg „Liquidity 2 NBP ITS”) poniżej dopuszczalnego poziomu. Dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności stanowi 8% kosztu zaciągniętej lokaty w Banku BPS z terminem zapadalności do 1 miesiąca w celu uzupełnienia aktywów płynnych do osiągnięcia minimalnego poziomu wskaźnika LCR.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Bank klasyfikował papiery kapitałowe do portfela bankowego.
2. Według stanu na 31.12.2020r. ekspozycje w papierach kapitałowych Banku zostały zaprezentowane w poniższej tabeli.

Emitent / Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Przeznaczenie
Akcje BPS S.A.	1 227	dostępne do sprzedaży
Udziały w SSOZ BPS	2	dostępne do sprzedaży
Certyfikaty inwestycyjne	0	dostępne do sprzedaży
Razem	1 229	

3. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
4. Dokonując wyceny ekspozycji kapitałowych Bank stosuje zasady rachunkowości zgodne z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

5. Akcje i udziały o ograniczonej zbywalności, nie notowane na giełdzie oraz w regularnym obrocie pozagiełdowym, zaliczone do portfela instrumentów finansowych dostępnych do sprzedaży, zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 360 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.
6. Certyfikaty inwestycyjne Bank wyceniał według wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosił na fundusz z aktualizacji wyceny. Na dzień 31.12.2020r., certyfikaty inwestycyjne ze stwierdzoną przez Bank trwałą utratą wartości wycenione zostały przez rachunek zysków i strat tworząc odpis w ciężar kosztów w wysokości 1 246 tys. zł. Wartość bilansowa Certyfikatów inwestycyjnych na dzień 31.12.2020r. wyniosła 0 zł.
7. Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży (obligacje) Bank wyceniał według wartości godziwej.

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

1. Ryzyko stopy procentowej to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, obejmujące ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.
2. Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Odnoszą się one do wszystkich pozycji bilansowych oraz pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Analiza ryzyka stopy procentowej w działalności Banku przeprowadzana jest dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN. Bank nie posiada portfela handlowego, stąd ekspozycja na ryzyko stopy procentowej dotyczy wyłącznie portfela bankowego.
3. Identyfikuje się narażenie Banku na główne rodzaje ryzyka stopy procentowej, tj. ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta a także zmianę wartości kapitału ekonomicznego Banku, które podlegają w okresach miesięcznych oraz kwartalnych pomiarowi, monitorowaniu, limitowaniu, kontroli oraz raportowaniu. Odbiorcami raportów dotyczących ryzyka stopy procentowej są Zarząd i Rada Nadzorcza.
4. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.
5. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest identyfikacja poszczególnych rodzajów tego ryzyka, w celu ograniczenia negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku.
6. 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 opcji klienta, obrazującą wpływ na miary ryzyka oparte na dochodach oraz na wartość ekonomiczną kapitału wcześniejszych spłat kredytów, zrywalności depozytów terminowych przed umownym terminem wymagalności oraz modelowania behawioralnego w przypadku, gdy poziom tego ryzyka stopy procentowej jest istotny,
 - 4) analizę stopnia wrażliwości oprocentowania pozycji wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych, co do wysokości nominalnego oprocentowania, istnienia różnych od 1 mnożnika stawek bazowych, jak i klauzul minimalnego oprocentowania poszczególnych produktów,
 - 5) symulację wpływu zmian poziomu stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną kapitału przy aktualnej strukturze pozycji wrażliwych, w tym scenariusze szokowe, testy warunków skrajnych i nadzorcze testy wartości odstających.
7. Występujące w Banku ryzyko stopy procentowej wynika ze standardowych produktów bilansowych. Bank prowadzi typową działalność banku uniwersalnego o umiarkowanym rozmiarze działalności, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem stopy procentowej oraz nie oferuje klientom złożonych produktów bilansowych.
8. Dominującym ryzykiem stopy procentowej występującym w Banku pozostawało ryzyko niedopasowania oraz ryzyko bazowe. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej wpływa na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku.
9. Bank w okresach miesięcznych dokonuje oceny skutków szokowych zmian stóp procentowych dla ryzyka niedopasowania, ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta poprzez szacowanie ich wpływu na wynik odsetkowy.

Kalkulacja zmian wyniku odsetkowego dla ryzyka niedopasowania wg stanu na 31.12.2020r.:

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla zmiany stóp procentowych:	przy wzroście stóp	przy spadku stóp
	wartość	
o 25 pb	73,35	-98,43
o 50 pb	146,69	-184,65
o 100 pb	293,38	-482,67
o 200 pb	586,77	-1 109,01
o 300 pb	880,15	-1 763,85

10. Dla ryzyka bazowego narażenie na ryzyko mierzone jest potencjalną zmianą wyniku odsetkowego dla niedopasowania zmiany stóp procentowych.

Kalkulacja zmian wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego wg stanu na 31.12.2020r. :

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla niedopasowania zmiany stóp procentowych na poziomie	wartość
10 pb	108,35
20 pb – test szokowy	216,70
35 pb – test warunków skrajnych	379,22

11. W analizie opcji klienta wykorzystuje się wskaźnik wcześniejszych spłat kredytów, wskaźnik zrywalności depozytów oraz zjawisko finansowania aktywów z długimi terminami przeszacowania pasywami o krótkich terminach przeszacowania. W przypadku wcześniejszych spłat kredytów i zrywalności depozytów zachowanie klientów wskazuje na niski poziom ryzyka opcji klienta. Zachodzą jednak przesłanki do modelowania behawioralnego wybranych rachunków o stopie zmiennej Banku.

Kalkulacja zmian wyniku odsetkowego z uwzględnieniem ryzyka opcji klienta wg stanu na 31.12.2020r. :

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla zmiany stóp procentowych:	przy wzroście stóp	przy spadku stóp
	wartość w tys. zł	
o 25 pb	118,98	-144,07
o 50 pb	237,97	-275,92
o 100 pb	475,93	-665,22
o 200 pb	951,86	-1 474,10
o 300 pb	1 427,49	-2 311,49

12. Bank dokonuje oceny zmiany wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb poprzez szacowanie ich wpływu na poziom funduszy własnych. Miary ryzyka oparte na zmianie kapitału ekonomicznego Banku zostały oszacowane z uwzględnieniem modelowania behawioralnego rachunków bieżących klientów Banku.

Kalkulacja zmiany wartości ekonomicznej kapitału wg stanu na 31.12.2020r.:

Wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych o 200 pb na wartość ekonomiczną kapitału	Zmiana kapitału własnego w tys. zł	% zmiana kapitału własnego
wzrost	142,25	0,91%
spadek	-142,25	- 0,91%

13. Maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału w 2020r. wyniosła 1 750,29 tys. zł, co stanowiło 11,47% funduszy własnych. Poziom ekspozycji na ryzyko przez cały 2020r. był znacznie niższy niż dopuszczalny poziom 20%.

14. W ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP) Bank dokonuje alokacji kapitału wewnętrznego. Kwota kapitału alokowana na pokrycie ryzyka stopy procentowej uwzględnia wpływ niekorzystnych potencjalnych zmian wartości ekonomicznej kapitału oraz przyszłych dochodów odsetkowych i stanowi 50% większej z wartości:
- 1) szacowanej zmiany wyniku odsetkowego dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu/spadku stóp procentowych,
 - 2) zmiany wartości ekonomicznej kapitału dla scenariusza wzrostu/spadku stóp procentowych.
15. Na dzień 31.12.2020r. alokacja kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka stopy procentowej stanowiła kwotę 927 tys. zł.

XVIII. Ekspozycje na pokrycie sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2020r.. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Na podstawie Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach jak również rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, w Banku została opracowana *Polityka wynagrodzeń pracowników których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Przasnyszu*, zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Prawdliwość wdrożenia Polityki podlegała niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi/weryfikacji oraz stosownym zmianom wynikającym m.in. ze zmian struktury organizacyjnej.
3. Celem opracowania i wdrożenia Polityki było i jest :
 - a. określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
 - b. wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
 - c. wspieranie realizacji strategii zarządzania bankiem i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
4. Po uwzględnieniu zasad proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku uznano:
 - a. Członków Rady Nadzorczej,
 - b. Członków Zarządu,
 - c. Głównego księgowego,
 - d. Pracownika Komórki ds. zgodności,

- e. Pracownika Komórki ds. kontroli wewnętrznej.
- 5. Z uwagi na skalę działalności w 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 oraz pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
- 7. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane Członkom Zarządu oraz pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.
- 8. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują tylko stałe składniki wynagrodzenia (wynagrodzenie za udział w posiedzeniach), a ich wysokość ustala Zebranie Przedstawicieli.
- 9. Bank sformalizował zasady oceny wyników pracy, które były wyznacznikiem przyznania 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 jest ocena przez Radę Nadzorczą efektów pracy Członków Zarządu w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.
- 11. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmowała wskaźniki Banku osiągnięte 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. 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. Ocena efektów pracy Głównej księgowej obejmuje:
 - 1) wyniki pracy w oparciu o obowiązujący pracownika zakres czynności, rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych, dbałość o staranne sporządzanie sprawozdań finansowych,

- 2) wyniki okresowej (rocznej) oceny pracownika dokonanej przez bezpośredniego przełożonego.
15. Ocena efektów pracy pracowników komórki ds. zgodności i komórki ds. kontroli wewnętrznej obejmuje:
- 1) rzetelne i staranne wykonywanie obowiązków pracowniczych,
 - 2) osiągnięcia przez Bank wyniku finansowego w wysokości nie niższej niż 80% planowanej wielkości netto,
 - 3) wyniki okresowej (rocznej) oceny pracownika dokonanej przez bezpośredniego przełożonego,
 - 4) sprawozdanie roczne z funkcjonowania i realizacji zadań przez Komórkę ds. zgodności (dotyczy oceny efektywności pracy tej komórki).
16. W 2020r. osoby objęte Polityką otrzymały zmienne składniki wynagrodzeń, których udział stanowił 2,36% składników stałych.
17. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności oraz wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
18. W 2020r. Zarząd Banku działał w 3 osobowym składzie.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia Członków Zarządu z podziałem na obszary działalności :

Członkowie Zarządu	Wartość
Działalność operacyjna	244
Zarządzanie bankiem	173

Zagregowane informacje na temat wynagrodzeń osób objętych Polityką (...):

Wynagrodzenie Członków Zarządu	Liczba osób	Wartość stałych składników wynagrodzeń	Wartość zmiennych składników wynagrodzeń
Wynagrodzenia – Członków Zarządu	3	408	9
Pozostali pracownicy	4	226	6
Wynagrodzenie z odroczonej wypłatą	-	0	0
Wynagrodzenie związane z przyjęciem do pracy	-	0	0
Wartość płatności związana z odprawą emerytalną	-	0	0

19. W roku 2020 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XX. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I.

2. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w Banku w odniesieniu do kapitału Tier I przy zastosowaniu pełnej jak i przejściowej definicji. Wg stanu na 31.12.2020r. wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie:
 - 1) dla definicji w pełni wprowadzonej – 6,40%,
 - 2) dla definicji przejściowej – 6,41%.
3. Prezentowany poniżej wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier I wg definicji przejściowej. Bank ujawnia informacje na zasadzie indywidualnej. Nie stosuje się wyłączeń ekspozycji powierniczych z ekspozycji całkowitej. Poniżej została zaprezentowana informacja na temat wskaźnika dźwigni finansowej zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15.02.2016r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRSum z Rozporządzenia 2016/200:

WYCIĄG		31.12.2020r.
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	241 857
6.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	984
7.	Inne korekty	-783
8.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	243 624

*) wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli

Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRCom z Rozporządzenia 2016/200:

WYCIĄG		
Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		31.12.2020
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)	241 857
2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-783
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	242 640
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 185
18.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 201
19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	984

Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20.	Kapitał Tier I	15 610
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	243 624
Wskaźnik dźwigni		
22.	Wskaźnik dźwigni	6,41%
Wybór przepisów przejściowych i kwoty wyłączonych pozycji powierniczych		
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) zgodnie z tabelą LRSpl z Rozporządzenia 2016/200:

WYCIĄG		
Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		31.12.2020
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	242 666
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	242 666
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	71 379
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	9 172
EU-7	Instytucje	49 392
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	79 551
EU-9	Ekspozycje detaliczne	21 440
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 724
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	9 008

*) wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli

Informacje jakościowe zgodnie z tabelą LRQua z Rozporządzenia 2016/200:

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 poziomu wskaźnika przekazywany jest do instytucji nadzorczych. Również w okresach kwartalnych raportowanie informacji dotyczącej poziom wskaźnika dźwigni finansowej prowadzone jest na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej w ramach raportu z oceny adekwatności kapitałowej.
2.	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	W 2020r. wartość wskaźnika dźwigni utrzymywała się powyżej limitu wewnętrznego, a także powyżej wartości minimalnej rekomendowanej przez KNF. Wskaźnik dźwigni finansowej na koniec grudnia 2020r. wyniósł 6,41% i w porównaniu do grudnia 2019r. był niższy o 0,9 p.p. Na poziom wskaźnika w 2020 roku miały wpływ następujące czynniki: - wzrost miary ekspozycji całkowitej, - 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 2020r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. W obszarze ryzyka kredytowego Bank stosuje regulacje dotyczące:
 - a) podstawowych zasad zawierania transakcji kredytowych z klientami, sposobu ich wykorzystania oraz spłaty a także administrowania,
 - b) zasad oceny ryzyka kredytowego pozycji bilansowych i pozabilansowych,
 - c) form, zasad, wyceny i trybu przyjmowania prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.
2. W Banku obowiązuje proces monitorowania przyjętych prawnych form zabezpieczeń ekspozycji, który został opisany w Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych, a także w Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności.
3. W obszarze ograniczania ryzyka kredytowego Bank stosuje podejście, zgodnie z którym zabezpieczenie służy zapewnieniu spłaty kapitału, odsetek, prowizji i opłat na wypadek, gdyby Klient nie dokonał spłaty w kwocie i terminie określonym w umowie kredytowej. W związku z tym zabezpieczenie powinno być adekwatne do ponoszonego przez Bank ryzyka kredytowego, przy uwzględnieniu specyfiki danej transakcji kredytowej. Zawsze jednak podstawowym źródłem spłaty należności są dochody kredytobiorcy.
4. Bank podejmując decyzje o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń oceniana jest według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw celowych oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.
5. Do głównych rodzajów zabezpieczeń stosownych w Banku zalicza się zabezpieczenia rzeczowe, skutkujące możliwością pomniejszenia podstawy tworzonej rezerwy celowej. Należą do nich m.in.

hipoteka ustanowiona na nieruchomości mieszkalnej oraz komercyjnej. Dodatkowo Bank stosuje zabezpieczenia osobiste a głównie weksel własny in blanco, poręczenie wg prawa wekslowego, pełnomocnictwo do rachunku bankowego.

6. Głównym czynnikiem ryzyka związanego z zabezpieczeniem hipotecznym jest spadek wartości i płynności nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty ekspozycji kredytowej. Ryzyko spadku wartości zabezpieczenia w postaci nieruchomości ograniczane jest poprzez ustanowienie odpowiednich proporcji kredytu do zabezpieczenia (LtV).
7. Bank analizuje ryzyko koncentracji w odniesieniu do kredytów zabezpieczonych hipotecznie. Na koniec 2020r. kredyty zabezpieczone hipoteką na nieruchomości stanowiły ponad 72% obliża kredytowego.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2020r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i stopnia złożoności Banku oraz stanowi podstawę bezpiecznego i stabilnego prowadzenia działalności.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku.
3. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnie funkcjonujących poziomach (liniach):
 - 1) pierwsza linia obrony – w ramach której realizowane jest zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku; na tym poziomie komórki organizacyjne/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli identyfikują ryzyka, projektują i wdrażają mechanizmy kontrolne oraz realizują czynności monitorowania poziomego (weryfikacji bieżącej lub testowania) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach linii;
 - 2) druga linia obrony – którą stanowią w Banku komórki organizacyjne mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania; w ramach tej linii obrony realizowane jest zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych

- (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii), które identyfikują, oceniają, kontrolują, monitorują i raportują o ryzyku, a także monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii, jak i w stosunku do I linii w ramach monitorowania pionowego;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez wyodrębnioną komórkę zorganizowaną w SSOZ BPS.
4. Realizacja celów systemu kontroli wewnętrznej zapewnione jest dzięki odpowiedniej organizacji kontroli wewnętrznej w Banku, stosowaniu mechanizmów kontrolnych oraz przyjętych mechanizmów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych przez wszystkich pracowników Banku, w ramach przypisanych im obowiązków służbowych.
5. Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawane jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z przyjętymi kryteriami.
6. Komitet Audytu dokonuje opiniowania systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywanej przez Radę Nadzorczą corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
7. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej opiera się na przepisach prawa i uregulowaniach nadzorczych, a w szczególności:
- 1) Ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
 - 2) Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
 - 3) Rekomendacji H wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego w 2017r., dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach.
8. Szczegółowe informacje dotyczące systemu kontroli wewnętrznej opisane zostały w „Regulaminie kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu”.
9. Na stronie internetowej Banku został zamieszczony opis systemu kontroli wewnętrznej wraz ze schematem struktury organizacyjnej i podziałem na linie obrony.

XXVI. Informacja wynikająca z wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2020 r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			
	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań		w tym ekspozycje z utratą wartości						
1	Kredyty i zaliczki	0	939	0	939	0	289	0	0
2	banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0
3	instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
4	instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0
5	inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	0	826	0	826	0	233	0	0
7	gospodarstwa domowe	0	113	0	113	0	56	0	0
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Zobowiązania do udzielenia	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Łącznie	0	939	0	939	0	289	0	0

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania wg stanu na 31.12.2020r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna													
Ekspozycje obsługiwane					Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	159 570	159 570	0	4 390	2 758	977	13	583	59	0	0	0
2	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	<i>Instytucje rządowe</i>	9 172	9 172	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	48 860	48 860	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	866	866	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 185	1 185	0	826	0	826	0	0	0	0	0	0
7	<i>w tym MSP</i>	1 185	1 185	0	826	0	826	0	0	0	0	0	0
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	99 487	99 487	0	3 564	2 758	151	13	583	59	0	0	0
9	Dłużne papiery wartościowe	70 543	70 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Banki centralne</i>	50 999	50 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	<i>Instytucje rządowe</i>	19 347	19 347	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	197	197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu
wg stanu na 31.12.2020r.

15	Ekspozycje pozabilansowe												0
16	<i>Banki centralne</i>												0
17	<i>Instytucje rządowe</i>												0
18	<i>Instytucje kredytowe</i>												0
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>												0
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												0
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>												0
22	łącznie	230 113	230 113	0	4 390	2 758	977	13	583	59	0	0	0

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2020r.:

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki	159 570			4 390			146			1 543					2 800
2	Banki centralne	0			0			0			0					0
3	Institucje rządowe	9 172			0			0			0					0
4	Institucje kredytowe	48 860			0			0			0					0
5	Inne instytucje finansowe	866			0			0			0					0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 185			826			0			233					593
7	w tym MSP	1 185			826						233					593
8	Gospodarstwa domowe	99 487			3 564			146			1 301					2 207
9	Dłużne papiery wartościowe	70543			0			0			0					0
10	Banki centralne	50 999			0			0			0					0
11	Institucje rządowe	19 347			0			0			0					0
12	Institucje kredytowe	197			0			0			0					0
13	Inne instytucje finansowe	0			0			0			0					0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0			0			0					0
15	Ekspozycje pozabilansowe	3 185			0			0			0					0
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	233 298			4 390			146			1 534					2 800

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne wg stanu na 31.12.2020r.:

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	0	0
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp.)</i>	0	0
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	0	0
7	<i>Pozostałe</i>	0	0
8	Łącznie	0	0

XXVII. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU

OŚWIADCZENIE

Zarząd Banku Spółdzielczego w Przasnyszu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszym dokumencie 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 członków Zarządu

22.06.2021r. **Mariusz Kroszkiewicz**
Prezes Zarządu

.....

22.06.2021r. **Magdalena Jeznach**
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych

.....

22.06.2021r. **Marek Gierach**
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

.....

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
1.	ROE netto	3,61%
2.	ROA netto	0,26%
3.	Marża odsetkowa	2,21%
4.	C/I	82,25%
5.	Udział kredytów w sumie bilansowej	46,54%
6.	Wskaźnik jakości kredytów	3,84%
7.	Współczynnik kapitału Tier I	15,09 %
8.	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	13,71%

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 zarządzania ryzykiem 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,

Informacje dotyczące adekwatności kapitałowej i inne podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Przasnyszu wg stanu na 31.12.2020r.

- 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 zarządzania ryzykiem inwestycji w instrumenty finansowe w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu.

Załącznik nr 3

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2020r.

