



Bank Spółdzielczy w Przasnyszu

Grupa BPS

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W PRZASNYSZU**

**RAPORT ROCZNY
ZA 2019 ROK**

według stanu na 31 grudnia 2019r.

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.....	13
XII. Korzystanie z ECAI.....	14
XIII. Ekspozycje na ryzyko rynkowe.....	14
XIV. Ryzyko operacyjne.....	15
XV. Ryzyko płynności.....	16
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	20
XVII. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	21
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	23
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	23
XX. Dźwignia finansowa.....	26
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	28
XXII. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego.....	28
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	29
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	29
XXV. Zasady funkcjonowania w Banku systemu kontroli wewnętrznej.....	29
XXVI. Informacja dotycząca ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10)....	30
XXVII. Oświadczenie.....	34

Wykaz załączników:

1. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r
2. Zestawienie procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
3. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2019r

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 2019r. 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 2019r.
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 31-12-2019r.

- 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 01.01.2019r. do 31.12.2019r. (wg stanu na koniec grudnia 2019r.).
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 07.06.2019r.
9. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku wg stanu na 31.12.2019r. 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,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

- 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 zwierają 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 zwierają następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej”,
 - 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 2019r. 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 2019r. 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

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

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 2019r. kapitał Tier II w Banku nie występował.

Tabelaryczne zestawienie funduszy własnych w okresie przejściowym - wyciąg, prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia	Odniesienie do CRR
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 294	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	15 294	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)	-33	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	-8	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-41	
29	Kapitał podstawowy Tier I	15 253	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	15 253	
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)	15 253	
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	112 208	
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,56%	Art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,56%	Art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,56%	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 31.12.2019r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się na bezpiecznym poziomie powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.

Zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu” w 2019 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 prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

Regulacyjne wymogi kapitałowe	31.12.2019r.
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	7 460
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	921
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego	0
Łączny wymóg kapitałowy	8 381
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 762
Fundusze własne	15 253
Łączny współczynnik kapitałowy	14,56%
Wskaźnik kapitału Tier 1	14,56%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1	14,56%

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 CRR.

Kwotę wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego wg kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela (tys. zł):

Lp.	Klasa ekspozycji	Kwota wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	158
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	40
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	39
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0
8.	Ekspozycje detaliczne	995
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 636
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	49
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	0

	krótkoterminową ocenę kredytową	
15.	Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w instytucjach zbiorowego inwestowania	94
16.	Ekspozycje kapitałowe	125
17.	Inne ekspozycje	324
Łącznie wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego		7 460

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 31.12.2019r. wyniósł 921 tys. zł.
13. Bank nie posiadał portfela handlowego i wyliczał wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.
14. Na dzień 31.12.2019r., w ramach Filaru II, Bank tworzył wymóg kapitałowy na ryzyko biznesowe w kwocie 22 tys. zł.
15. 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.
16. Łączna wartość wewnętrznego wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka na dzień 31.12.2019r. stanowiła kwotę 8 403 tys. zł i była wynikiem ryzyka ponoszonego przez Bank z Filaru I oraz Filaru II.

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Od dnia 01.01.2016r. weszła w życie Ustawa z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym regulująca zakres obowiązujących buforów kapitałowych. Zgodnie z tą Ustawą na dzień 31.12.2019r. 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 3,00%, którego wartość wynika z Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 1 września 2017r. w sprawie bufora ryzyka systemowego.

Kwotę specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego prezentuje poniższa tabela (w tys. zł):

31.12.2019r.		
10	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 762
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 2019r. 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.
2. 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.
3. 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. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.
5. 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 dwie niezależne kryteria:
 - 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno – finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).
6. Wysokość tworzonych rezerw oraz odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością prawnych zabezpieczeń tych ekspozycji.
7. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

8. Bank zapewniał niezależność monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych poprzez odpowiedni podział zadań pomiędzy wyznaczone komórki organizacyjne Banku.
9. 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.
10. 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.
11. 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.
12. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
13. 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).

Stan rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi ogółem wobec sektora niefinansowego w 2019r. przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Kategorie należności	Stan na 31.12.2018r.	Zwiększenia Rezerw	Wykorzystanie przeniesienie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Wymagany poziom rezerw / stan na 31.12.2019r.
Należności normalne	37	63	0	27	73
Należności pod obserwacją	35	88	- 43	80	0
Należności poniżej standardu	238	566	-47	134	623
Należności wątpliwe	180	180	-161	39	160
Należności stracone	114	301	+251	74	592
Rezerwy celowe ogółem	604	1 198	0	354	1 448
Rezerwy na zobowiązania pozabilansowe	0	0	0	0	0
Łączna kwota rezerw	604	1 198		354	1 448

14. W 2019r. Bank nie dokonywał zmniejszenia stanu rezerw celowych z tytułu:
 - a) odpisu należności z przeniesieniem do ewidencji pozabilansowych,
 - b) spisania należności nieściągalnych w ciężar rezerw (spisanie z ksiąg rachunkowych),

c) umorzenia w ciężar rezerw.

Należności zagrożone, rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi wg typów kontrahenta wg stanu na 31.12.2019r. (w tys. zł).

Typ kontrahenta	Należności zagrożone (wartość nominalna)	Wartość rezerw	Wartość odpisów aktualizujących
Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0	0	0
Przedsiębiorstwa, spółdzielnie i spółki	868	173	0
Przedsiębiorcy indywidualni	455	401	20
Rolnicy indywidualni	1 258	428	9
Osoby prywatne	1 424	334	2
Instytucje niekomercyjne	0	0	0
Jednostki samorządu terytorialnego	0	0	0
Razem	4 005	1 336	31

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 finansowych).

Formularz A – Aktywa obciążone i nieobciążone – wyciąg (w tys. zł)

		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów nieobciążonych	Wartość godziwa aktywów nieobciążonych
		010	040	060	090
010	Aktywa instytucji sprawozdającej	0		207 658	-
030	Instrumenty udziałowe	0	0	0	-
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	36 832	-
050	w tym: obligacje zabezpieczone	0	0	0	-
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0	0	0	-
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	0	-
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	0	-
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	-
120	Inne aktywa	0	0	170 826	-

Formularz B – Otrzymane zabezpieczenia – wyciąg

		Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczeń lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł)	Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone (w tys. zł)
		10	40
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję sprawozdającą:	-	119 747
220	Kredyty i zaliczki inne niż na żądanie	-	119 747

Formularz C – Źródła obciążenia

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

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2019r. 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
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
	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
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	
	ryzyko walutowe	0
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

W związku z tym, że Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

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 2019r. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczał metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w 2019r. wynosił 921 tys. zł.
6. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione rzeczywiste i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Zaewidencjonowaną ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2019 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera poniższa tabela :

Lp.	Kod	Rodzaje zdarzeń operacyjnych	Ilość 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	1	0,01	-
5.	UA	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	-	-	-
6.	AS	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	14	-	0,33
7.	TP	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	90	0,13	0,83
Razem			105	0,14	1,16

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

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

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 2019 roku nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, które miały istotny wpływ na działalność Banku.

XV. Ryzyko płynności

1. Ryzyko płynności jest uznane za istotne dla Banku i podlega ocenie ilościowej w oparciu o miary dla niego właściwe.

2. 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. Zarządzanie ryzykiem płynności jest dostosowane do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności.

3. W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza - sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności z przyjętą strategią i planem finansowym,
- 2) Zarząd Banku - sprawuje nadzór i odpowiada za zorganizowanie właściwego oraz skutecznego procesu zarządzania ryzykiem płynności finansowej,
- 3) Główny Księgowy - odpowiada za analizę aktywów i pasywów, mającą na celu utrzymanie płynności bieżącej,
- 4) Zespół zarządzania ryzykami i analiz - sporządza i przedkłada Zarządowi Banku bieżące raporty ekspozycji na ryzyko płynności, projekty i propozycje działań z zakresu ryzyka płynności dotyczące:
 - zasad polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, z uwzględnieniem planu pozyskiwania i utrzymania środków obcych,
 - limitów wewnętrznych zapewniających utrzymywanie odpowiedniego poziomu ryzyka płynności, adekwatnych do rodzaju i skali prowadzonej działalności,
 - metodologii pomiaru ryzyka płynności wraz ze sposobami ich weryfikacji,
 - planów awaryjnych,
- 5) Komórka ds. zgodności - zapewnienia zgodność działania Banku w zakresie ryzyka płynności z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 6) Komórka ds. kontroli wewnętrznej - odpowiada za prawidłowe i terminowe monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie ryzyka płynności, raportowanie wyników przeprowadzanego testowania, zgłaszanie zidentyfikowanych nieprawidłowości władzom Banku.

4. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest wspierane przez Bank Zrzeszający.

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 ryzyka.

8. Bank w ramach zabezpieczenia płynności w 2019 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 Banku (lokaty),
 - 3) zakup bonów pieniężnych NBP.
9. Dodatkowo Bank mógł korzystać, w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. oraz w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A. z następujących produktów: kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat.
10. Bank w 2019r. nie korzystał z produktów wskazanych w pkt. 9.
11. Z uwagi na przynależność do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Bank w sytuacji niebezpieczeństwa utraty bieżącej płynności lub wypłacalności, mógł uzyskać pomoc 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 klientów.
12. Bank dokonywał 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.
13. Decyzje podejmowane przez Bank wpływały z zasady utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych głównie w bezpieczne instrumenty NBP (bony pieniężne) oraz lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym. Przy decyzjach w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych brano pod uwagę wskazania Rozporządzenia CRR dotyczące struktury aktywów płynnych.
14. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową miało charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank oraz w stosunku do wszystkich elementów organizacyjnych Banku. W związku z czym Bank kształtował bazę depozytów z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów a długością udzielanych kredytów oraz sytuacją rynkową.
15. 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.

Wielkość współczynników nadzorczych miar płynności w 2019r. przedstawia poniższa tabela:

Miary płynności		Limit nadzorczy	Minimum	Maksimum	Wartość bilansowa
M1*	Luka płynności krótkoterminowej (w tys. zł)	0	26 189	46 984	29 608
M2*	Współczynnik płynności krótkoterminowej	0	1,60	3,02	1,60
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1	3,34	3,60	3,56
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1	1,37	1,47	1,40

**) na nadzorcze miary płynności M1 i M2 przestały obowiązywać od 01.01.2018 roku, jednak Bank w 2019 analizował poziom tych wskaźników*

16. W 2019r. miary płynności utrzymywały się powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale 386/2008 KNF.
17. W 2019r. 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 aktywów płynnych depozytami niestabilnymi,
 - h) wskaźnik płynności zobowiązań pozabilansowych,
 - i) udział dużych depozytów w depozytach ogółem,
 - j) wskaźnik pokrycia kredytów brutto sumą depozytów ogółem.
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 2019r. w Banku obowiązywała nadzorcza norma wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) na poziomie 0,80.

Kształtowanie się wskaźnika LCR w 2019r. przedstawia poniższa tabela:

LCR	Minimum	Maksimum	31.12.2019
	1,82	2,77	2,65

Poziom aktywów płynnych stanowiących nadwyżkę płynności w Banku Spółdzielczy w Przasnyszu w 2019r. (tys. zł):

Nadwyżka płynności Banku	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019
	12 636	9 709	2 883	18 094

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 zrywności depozytów.

Poniższa tabela zawiera informację na temat kształtowania się luki płynności wg stanu na dzień 31.12.2019r. (tys. zł):

Przedziały czasowe	Luka urealniona	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności	Wskaźnik płynności skumulowany
do 1 dnia	-7 716	-7 716	0,77	0,77
od 1 do 7 dni	36 720	29 004	249,15	1,87
od 7 dni do 1 miesiąca	18 975	47 979	39,53	2,42
od 1 miesiąca do 3 miesięcy	2 192	50 171	2,33	2,42
od 3 miesięcy do 6 miesięcy	6 233	59 405	5,90	2,54
od 6 miesięcy do 12 miesięcy	7 340	63 744	3,28	2,60
od 1 roku do 3 lat	8 250	71 994	1,44	2,23
od 3lat do 5 lat	19 943	91 937	0	2,57

21. Jednym z elementów szacowania ryzyka płynności w Banku są wyniki przeprowadzanych w okresach kwartalnych testów warunków skrajnych i testów odwróconych.
22. Wg stanu na 31.12.2019r. Bank dokonał szacowania wpływu warunków skrajnych na poziom:
- 1) aktywów płynnych zdefiniowanych w Uchwale KNF,
 - 2) obowiązujących nadzorczych miar płynności określonych w Uchwale KNF oraz wskaźnika LCR,
 - 3) istotnych relacji pomiędzy wybranymi pozycjami bilansu.
23. Testy warunków skrajnych przeprowadzone były dla następujących scenariuszy (przy uwzględnieniu zdefiniowanych założeń):
- 1) scenariusz I – wypływ środków klientów niebankowych,
 - 2) scenariusz II – pogorszenie jakości portfela kredytowego,
 - 3) scenariusz III – wypływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
 - 4) scenariusz IV – pogorszenie sytuacji płynnościowej Banku BPS S.A.,
 - 5) scenariusz V – wpływ nagłego pogorszenia sytuacji ekonomicznej klientów banku na poziom wskaźnika LCR (wg sprawozdania „liquidity 2 NBP ITS”),
 - 6) scenariusz VI – weryfikacja ostrożnościowej metodyki badania stabilności bazy depozytowej,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

- 7) scenariusz VII – kalkulacja nadwyżki płynności w horyzontach czasowych do 1 tygodnia i do 1 miesiąca.
24. Na dzień 31.12.2019r. testy odwrócone przeprowadzone były dla następujących scenariuszy (przy uwzględnieniu zdefiniowanych założeń):
- a) obniżenie salda osadu całkowitego - skutkujące osiągnięciem ujemnej urealnionej luki skumulowanej w przedziale czasowym do 1 tygodnia,
 - b) obniżenie salda osadu całkowitego - skutkujące osiągnięciem ujemnej urealnionej luki skumulowanej w przedziale czasowym do 1 miesiąca,
 - c) zwiększenie salda wypływów netto - skutkujące osiągnięciem przez wskaźnik LCR obliczony wg sprawozdania „Liquidity 2 NBP ITS” wartości 0,9999.
25. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.
26. Testy warunków skrajnych były wykorzystywane do zarządzania ryzykiem płynności i ryzykiem finansowania oraz ustalania poziomu limitów ograniczających ryzyko płynności. Na podstawie wyników testów tworzone były w Banku plany awaryjne płynności.
27. W analizowanym okresie nie wystąpiły czynniki warunkujące wprowadzenie planu awaryjnego na wypadek utraty płynności Banku.
28. Ryzyko płynności i finansowania analizowane było na posiedzeniach Zarządu w cyklach miesięcznych a na posiedzeniach Rady Nadzorczej w okresach kwartalnych.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na 31.12.2019r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Na dzień 31.12.2019r. Bank posiadała zaangażowania kapitałowe w formie udziałów i akcji :
- a) udziału w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w kwocie 2,00 tys. zł,
 - b) akcji Banku Zrzeszającym Bank BPS S.A (papierów wartościowych z ograniczoną zbywalnością), następujących serii:

Nazwa jednostki	ilość akcji (szt.)	wartość bilansowa w tys. zł	przeznaczenie
Akcje BPS SA serii „J”	63 367	63	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „K”	300 000	300	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „M”	52 000	130	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „O”	55 590	139	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „H”	125 257	295	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „T”	40 000	100	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „W”	40 000	100	dostępne do sprzedaży
Akcje BPS SA serii „Z”	40 000	100	dostępne do sprzedaży
Razem	716 214	1 227	

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

3. W portfelu Banku na dzień 31.12.2019r. papiery wartościowe znajdujące się w regularnym obrocie pozagiełdowym stanowiły kwotę 335 tys. zł i były to:
- obligacje BS PBS Sanok w ilości 150 sztuk o wartości bilansowej 137 tys. zł,
 - obligacje Banku BPS S.A. w ilości 1 950 sztuk o wartości bilansowej 198 tys. zł.

Poziom zaangażowania Banku w Certyfikaty inwestycyjne na dzień 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela:

Certyfikaty inwestycyjne	Ilość jednostek	wartość bilansowa w tys. zł	przeznaczenie
1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych (1 FIZAN 1R)	490	177	dostępne do sprzedaży
BPS Rynku Nieruchomości FIZ AN	736	795	dostępne do sprzedaży
BPS 4 Niestandaryzowany Sekurytyzacyjny Fundusz Inwestycyjny Zamknięty	272	198	dostępne do sprzedaży
Razem Certyfikaty inwestycyjne	1 478	1 170	

4. Wartość bilansowa dłużnych papierów wartościowych emitowanych przez NBP tj. bonów pieniężnych NBP na dzień 31.12.2019r. wynosiła 36 497 tys. zł.
5. Bank dokonując wyceny papierów kapitałowych stosuje zasady rachunkowości zgodnie z Ustawą o rachunkowości oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010r. w sprawie szczegółowych zasad rachunkowości banków.
6. 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. 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.
3. Bank nie posiada portfela handlowego, stąd ekspozycja na ryzyko stopy procentowej dotyczy wyłącznie portfela bankowego.
4. Identyfikuje się narażenie Banku na cztery główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta i ryzyko krzywej dochodowości, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, kontroli, monitorowaniu, limitowaniu oraz raportowaniu.
5. 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,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

- 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.
6. Występujące w Banku ryzyko stopy procentowej wynika ze standardowych produktów bilansowych. Bank przeprowadza typową działalność Banku uniwersalnego o umiarkowanym rozmiarze działalności, nie przeprowadza transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem stopy procentowej oraz nie oferuje klientom złożonych produktów bilansowych.
7. Dominującym ryzykiem stopy procentowej występującym w Banku pozostawało ryzyko przeszacowania aktywów i pasywów oraz ryzyko bazowe. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej wpływa na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku.
8. Bank w okresach miesięcznych dokonuje oceny skutków szokowych zmian stóp procentowych dla ryzyka terminów przeszacowania i ryzyka bazowego poprzez szacowanie ich wpływu na wynik odsetkowy.

Kalkulację zmian wyniku odsetkowego dla ryzyk przeszacowania wg stanu na 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla zmiany stóp procentowych	przy wzroście stóp	przy spadku stóp
	wartość w tys. zł	
o 0,25 pp.	115,92	-96,43
o 0,50 pp.	231,84	-198,27
o 1,00 pp.	463,68	-417,34
o 2,00 pp. scenariusz szokowy	927,37	-1 115,57

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

Kalkulację zmian wyniku odsetkowego dla ryzyk bazowego wg stanu na 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Potencjalna zmiana wyniku odsetkowego w kolejnych 12 miesiącach, szacowana dla niedopasowania zmiany stóp procentowych	Wartość w tys. zł
na poziomie 10 pb.	109,16
na poziomie 35 pb. – scenariusz szokowy	382,06

10. Bank dokonuje oceny potencjalnego spadku wartości ekonomicznej kapitału przy zmianie stóp procentowych o 200 pb. poprzez szacowanie ich wpływu na poziom funduszy własnych.

Kalkulację zmiany wartości ekonomicznej kapitału wg stanu na 31.12.2019r. przedstawia poniższa tabela.

Wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowych o 200 pb. na wartość ekonomiczną kapitału	Zmiana kapitału własnego w tys. zł	% zmiana kapitału własnego
wzrost stóp o 200 pb.	481,22	3,15%
spadek stóp o 200 pb.	-481,22	- 3,15%

11. Maksymalna zmiana wartości ekonomicznej kapitału w 2019r. wyniosła 637,50 tys. zł, co stanowiło 4,41% funduszy własnych. Poziom ekspozycji na ryzyko przez cały 2019r. był znacznie niższy niż dopuszczalny poziom 20%.
12. Ryzyko opcji klienta jest uwzględniane w pomiarze ryzyka terminów przeszacowania, jeśli udział wcześniejszych spłat kredytów przekroczy 5,0% kredytów i pożyczek wrażliwych lub udział zerwanych depozytów przekroczy 10,0% depozytów wrażliwych. W 2019r. sytuacja taka nie miała miejsca.
13. W okresach miesięcznych opracowywane są raporty dotyczące ryzyka stopy procentowej, które zawierają informacje o ekspozycji na ryzyko stopy procentowej, informacje na temat wykorzystania limitów a także wyniki przeprowadzonych testów. Odbiorcami raportów jest Zarząd Banku, który w okresach półrocznych przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat poziomu ryzyka.
14. Analiza ryzyka stopy procentowej w 2019r. wskazywała, że poziom ekspozycji Banku na wszystkie rodzaje tego ryzyka był stabilny. Limity dla ryzyka stopy procentowej zdefiniowane w Uchwale Zarządu były przestrzegane. Nie odnotowano przypadków przekroczeń obowiązujących limitów.
15. Na dzień 31.12.2019r. kapitał wewnętrzny Banku na ryzyko stopy procentowej wyniósł 0,00 zł.

XVIII. Ekspozycje na pokrycie sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2019r. 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. Celem opracowania i wdrożenia Polityki było i jest :
 - 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku,
 - 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka,
 - 3) wspieranie realizacji Strategii działania Banku 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 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 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 niższe 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 2019 r. osoby objęte Polityką nie otrzymały 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%.

17. Bank nie stosuje polityki odrażania płatności oraz wynagradzania w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

18. W 2019r. Zarząd Banku działał w 3 osobowym składzie.

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

Członkowie Zarządu (tys. zł)	
Działalność operacyjna	245
Zarządzanie bankiem	156

Zagregowane informacje na temat wynagrodzeń przedstawia poniższa tabela:

Wynagrodzenie Członków Zarządu	Liczba osób	Stale składniki wynagrodzeń (tys. zł)	Zmienne składniki wynagrodzeń (tys. zł)
Wynagrodzenia – Członków Zarządu	3	401	0
Pozostali pracownicy	4	172	0
Wynagrodzenie z odroczoną wypłatą	-	0	0
Wynagrodzenie związane z przyjęciem do pracy	-	0	0
Wartość płatności związana z odprawą emerytalną	-	0	0

19. W roku 2019 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.

XX. Dźwignia finansowa

- Wskaźnik dźwigni Bank obliczał jako miarę kapitału Tier 1 Banku podzieloną przez sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier 1.
- Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w Banku w odniesieniu do kapitału Tier I przy zastosowaniu pełnej jak i przejściowej definicji. Wg stanu na 31.12.2019r. wskaźnik dźwigni ukształtował się na poziomie:
 - dla definicji w pełni wprowadzonej – 7,29%,
 - dla definicji przejściowej – 7,31%.
- Prezentowany poniżej wskaźnik dźwigni kalkulowany jest w odniesieniu do kapitału Tier 1 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 CRR.

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRSum z Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł):

WYCIĄG		31.12.2019r
1.	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	207 658
6.	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1 113
7.	Inne korekty	-33,00
8.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	208 738

**) wyciąg prezentuje tylko wypełnione wiersze tabeli*

Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni zgodnie z tabelą LRCom z Rozporządzenia 2016/200 (w tys. zł):

WYCIĄG		
Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		31.12.2019
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)	207 658
2.	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-33,00
3.	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	207 625
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17.	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 340
18.	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-2 227

19.	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	1 113
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20.	Kapitał Tier I	15 253
21.	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	208 738
Wskaźnik dźwigni		
22.	Wskaźnik dźwigni	7,31%
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 (w tys. zł):

WYCIĄG		
Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		31.12.2019
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	207 658
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	207 658
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	37 390
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	10 366
EU-7	Instytucje	44 734
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	86 200
EU-9	Ekspozycje detaliczne	19 054
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	149
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	9 765

*) 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 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.
2.	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni finansowej koniec grudnia 2019r. wyniósł 7,31% i w porównaniu do grudnia 2018r. był wyższy o 0,14 p.p. Wartość wskaźnika dźwigni była również powyżej limitu wewnętrznego określonego w planie ekonomiczno – finansowym. Na poziom wskaźnika w 2019 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 2019r. 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 2019r. Bank nie stosował pomniejszania podstawy tworzenia rezerw celowych.
6. Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej i koncentracji 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 2019r. to:
 - a) weksel in blanco,

- b) poręczenie wg prawa wekslowego,
- c) przelew (cesja wierzytelności),
- d) zastaw rejestrowy,
- e) hipoteka na nieruchomości,
- 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 31 grudnia 2019r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2019r. 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

		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	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań						
1	Kredyty i zaliczki	-		-	-	-	-		-

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

2	banki centralne	-			-	-	-		-
3	instytucje rządowe	-			-	-	-		-
4	instytucje kredytowe	-			-	-	-		-
5	inne instytucje finansowe	-			-		-		-
6	przedsiębiorstwa niefinansowe	-					-		-
7	gospodarstwa domowe	-		-	-	-	-		-
8	Dłużne papiery wartościowe	-		-	-	-	-		-
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	-		-	-	-	-		-
10	Łącznie	-		-	-	-	-		-

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

	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 > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań
1	Kredyty i zaliczki	158 824	158 812	12	4 029	3 282	392	286	10	59		
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe	9 865	9 865									
4	Instytucje kredytowe	44 649	44 649									
5	Inne instytucje finansowe	978	978									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 424	2 424 8		867	866			1			
7	w tym MSP	2 424	2 424		867	866			1			
8	Gospodarstwa domowe	100 908	100 896	12	3 162	2 416	392	286	9	59		

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

9	Dłużne papiery wartościowe	36 832	36 832										
10	Banki centralne	36 497	36 497										
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe	335	335										
13	Inne instytucje finansowe												
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	Łącznie	195 656	195 644	12	4 029	3 282	392	286	10	59			

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu

		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
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
1	Kredyty i zaliczki	158 824			4 029			73			1 376					2 527
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe	9 865														
4	Instytucje kredytowe	44 649														
5	Inne instytucje finansowe	978														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 424			867						174					693
7	w tym MSP	2 424			867						174					693
8	Gospodarstwa domowe	100 908			3 162			73			1 202					1 834
9	Dłużne papiery wartościowe	36 832														
10	Banki centralne	36 497														
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe	335														
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	3 320			20											
16	Banki centralne															
17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	198 976			4 049			73			1 376					2 527

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

XXVII. 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 członków Zarządu

19.08. 2020r. **Mariusz Kroszkiewicz**
Prezes Zarządu

.....

19.08.2020r. **Marek Gierach**
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych

.....

Lp.	Podstawowe wskaźniki finansowe	Poziom wskaźnika
1.	ROE netto	2,47%
2.	ROA netto	0,19%
3.	Marża odsetkowa	2,83%
4.	C/I	74,80%
5.	Udział kredytów w sumie bilansowej	55,75%
6.	Wskaźnik jakości kredytów	3,39%
7.	Współczynnik kapitału Tier I	14,56%
8.	Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	13,57%

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,
- Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Przasnyszu,

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Przasnyszu na dzień 31-12-2019r.

- 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.

Załącznik nr 3

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w 2019r.

