



Bank Spółdzielczy
w Brzeżnicy

*Załącznik do Uchwały Nr 50/2018
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Brzeżnicy z dnia 20.06.2018 r.*

Informacja

dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Brzeżnicy
podlegająca ujawnieniom
według stanu na dzień
31 grudnia 2017 roku

Spis treści

1.	Wprowadzenie	2
1.1.	Informacje ogólne o Banku	2
1.2.	Podstawa sporządzenia polityki informacyjnej	2
2.	Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku	2
2.1.	Ryzyko kredytowe	3
2.1.1.	Zarządzanie ryzykiem kredytowym	3
2.1.2.	Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań	6
2.1.3.	Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie	10
2.1.4.	Zarządzanie ryzykiem rezydualnym	10
2.2.	Ryzyko płynności	10
2.3.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego	12
2.4.	Ryzyko operacyjne	13
2.5.	Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności	14
3.	Fundusze własne – Uznany kapitał.....	14
3.1.	Informacje podstawowe	14
3.2.	Struktura i wartość księgowa funduszy własnych	15
4.	Adekwatność kapitałowa	15
4.1.	Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej	15
4.2.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	17
4.3.	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	17
5.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym	20
6.	Dźwignia finansowa	20
7.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	20

1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy, z siedzibą w Brzeźnicy przy ul. Kalwaryjska 5 34-114 Brzeźnica, wpisany został do rejestru w Sądzie Rejonowym dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000142275 nadanym w dniu 6 grudnia 2002 roku.

W 2017 roku Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy prowadził działalność w następujących placówkach:

- Centrala – 34-114 Brzeźnica ul. Kalwaryjska 5,
- Oddział – 34-116 Spytkowice, ul. Zamkowa 12,
- Punkt Obsługi Klienta – 34-113 Paszkówka 175,
- Punkt Obsługi Klienta – 34-116 Bachowice ul. Ks. Gołby 33.

Działalność Banku wg PKD została sklasyfikowana jako: pozostała działalność bankowa oraz pozostałe pośrednictwo finansowe. Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego i na terenie powiatów województwa śląskiego, tj.: będzińskiego, bieruńsko-lędzkiego, bielskiego, cieszyńskiego, gliwickiego, lublinieckiego, myszkowskiego, rybnickiego, pszczyńskiego, raciborskiego, tarnogórskiego, wodzisławskiego, zawierciańskiego, żywieckiego oraz miast na prawach powiatu: Bielsko - Biała, Bytom, Chorzów, Dąbrowa Górnicza, Gliwice, Jastrzębie Zdrój, Jaworzno, Katowice, Mysłowice, Piekary Śląskie, Ruda Śląska, Rybnik, Siemianowice Śląskie, Sosnowiec, Świętochłowice, Tychy, Zabrze i Żory.

Bank działa na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, prowadząc operacje depozytowe i rozliczeniowe w PLN.

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy przedstawia informacje o charakterze jakościowymi ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie ul. Grzybowskiej 81, a w dniu 31.12.2015 r. podpisał Umowę o przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

1.2. Podstawa sporządzenia polityki informacyjnej

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Rozporządzenia Parlamentu europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) – zwanego dalej CRR oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20.12.2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Kredytowy,
- Zespół Ryzyka i Analiz,
- Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej,
- Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i BPS S.A.,
- pozostali pracownicy Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- Gromadzenie informacji.
- Identyfikację i ocenę ryzyka.
- Limitowanie ryzyka.
- Pomiar i monitorowanie ryzyka.
- Raportowanie.
- Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

2.1. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe związane jest z możliwością wystąpienia strat finansowych spowodowanych nie wywiązywaniem się kontrahenta Banku ze zobowiązań wynikających z warunków umowy. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza:

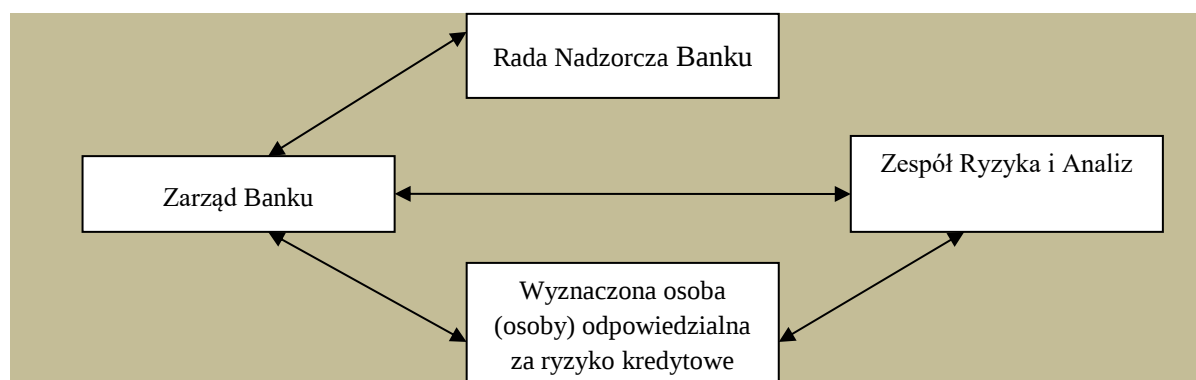
- ryzykiem kredytowym,
- ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- ryzykiem kredytowym ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- ryzykiem rezydualnym.

2.1.1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Zespół Ryzyka i Analiz
- Komitet Kredytowy,
- Stanowisko kontroli wewnętrznej
- Audyt wewnętrzny – SSOZ BPS i Bank Zrzeszający,
- pozostali pracownicy Banku.

Struktura organizacyjna w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym



Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- Zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie),
- Testy warunków skrajnych,
- Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ryzyko kredytowe rozpatrywane jest zarówno w aspekcie ryzyka pojedynczej transakcji, jaki w aspekcie ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu oraz prawidłowym zabezpieczeniu ekspozycji kredytowej, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku,
- bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych,
- bieżącym monitoringu kredytowym,
- dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- kontroli działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- dywersyfikacji ryzyka,
- monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- analizy struktury portfela kredytowego,
- analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- przedsięwzięć organizacyjno – kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznego systemu podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Ekspozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z tytułu kapitału lub odsetek, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza 500,00 zł w przypadku ekspozycji detalicznych i 3000,00 zł w przypadku pozostałych klas ekspozycji. Ekspozycje zagrożone są to należności zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16 grudnia 2008 roku (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami)

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych uwzględniając następujące kryteria:

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Bank dokonuje przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późniejszymi zmianami).

Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii „normalne” – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii „pod obserwacją”,
- kategorii „zagrożone” – w tym do kategorii „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych (w tym odpisy aktualizujące) na należności bilansowe w okresie od 01.01.2017r. do 31.12.2017r. (tys. zł)

Wyszczególnienie	Należności normalne i pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem
Stan na początek okresu	110	201	0	3549	3860
Zwiększenia	702	184	736	2240	3862
<i>Utworzenie rezerw celowych</i>	701	179	732	1029	2641
<i>Utworzenie odpisów aktualizujących</i>	1	5	4	1211	1221
<i>Inne zwiększenia</i>	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	-493	-4	-198	-599	-1294
<i>Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty</i>	-493	-3	-198	-412	-1 106
<i>Rozwiązanie odpisów aktualizujących</i>	0	-1	0	-52	-53
<i>Przeniesienie na pozabilans / umorzenie w ciężar rezerw</i>	0	0	0	-59	-59
<i>Przeniesienie na pozabilans / umorzenie w ciężar odpisów</i>	0	0	0	-76	-76
<i>Inne zmniejszenia</i>	0	0	0	0	0
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-7	-306	278	35	0
Stan na koniec okresu	312	75	816	5225	6428

Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2017r. (tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość
Lokaty i środki na rachunkach BPS S.A.	43 940
Środki na rachunkach IPS	844
Bony pieniężne NBP	9019
Kredyty i pożyczki	78 972
Instrumenty dłużne	720
Odsetki i inne należności	1 488
<i>Należności brutto razem</i>	134 983
Rezerwy na należności i korekty wartości razem	7 043
<i>Należności netto razem</i>	127 940

Zaangażowanie Banku wobec sektora finansowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku wynikało z tytułu posiadanego rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych, lokat terminowych, bonów pieniężnych, obligacji oraz certyfikatów depozytowych.

Łączna kwota ekspozycji według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31 grudnia 2017 roku, bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wyniosła 127 940 tys. zł.

Klasy ekspozycji Banku na 31.12.2017 r. (tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Całkowita wartość ekspozycji w tys. zł
1.	Samorządy terytorialne i władze lokalne	1319
2.	Instytucje - banki	54 078
3.	Przedsiębiorstwa	29 628
4.	Detaliczne	6815
5.	Zabezpieczone na nieruchomościach	49 660
	Przeterminowane	329
7.	Pozostałe	8 461
	RAZEM	150 290

Struktura ekspozycji ze względu na okres zapadalności według stanu na dzień 31.12.2017 r. – nominalnie (tys. zł)

l.p.	Wyszczególnienie	bez okr. term.	do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 1 roku	do 2 lat	do 5 lat	do 10 lat	do 20 lat	pow. 20 lat	RAZEM
1	Należności od sektora finansowego	14638	31 803	0	0	0	0	0	0	0	0	46441
2	Należności od przedsiębiorstw	3871	1156	1397	821	4724	3499	5153	3111	1577	0	25 309
3	Należności od gospodarstw domowych	953	1972	3185	4744	8504	6501	9746	8249	6746	1 524	52 124
4	Należności od instytucji niekomercyjnych	0	13	0	0	13	50	0	0	0	0	76
5	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	64	64	183	267	804	80	0	0	1462
	RAZEM	19 462	34 944	4 646	5 629	13 424	10 317	15 703	11 440	8 323	1524	125 412

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności. Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 6 549 tys. zł.

2.1.2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jaki całego portfela kredytowego. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do:

- grupy klientów,
- branż,
- zabezpieczeń.

Celem zarządzania limitami koncentracji jest:

- ograniczanie skłonności do nadmiernej ekspozycji ryzyka wobec jednego klienta, bądź grupy klientów powiązanych ze sobą kapitałowo lub organizacyjnie,
- zapewnienie odpowiedniej dywersyfikacji podmiotowej ryzyka i alokacji środków finansowych,
- umożliwienie właściwej dywersyfikacji i segmentacji portfela kredytowego,
- umożliwienie oceny poziomu ryzyka i prawidłowego zarządzania aktywami.

W 2017 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych (netto) w podziale na typ kontrahenta według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku przedstawia tabela:

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Wartość (tys. zł)</i>
I	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie	20 808
1.	Należności normalne	16 820
	Należności	16 867
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	100
	Odsetki	53
2.	Należności pod obserwacją	3 513
	Należności	3 600
	Rezerwy celowe	100
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	5
	Odsetki	18
3.	Należności zagrożone	475
	Należności	4 843
	Rezerwy celowe	4 383
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	580
	Korekty wartości	2
	Odsetki	597
II	Przedsiębiorcy indywidualni	23 856
1.	Należności normalne	21 106
	Należności	21 054
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	114
	Odsetki	166
2.	Należności pod obserwacją	2 702
	Należności	2 785
	Rezerwy celowe	87
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	18
	Odsetki	22
3.	Należności zagrożone	48
	Należności	320
	Rezerwy celowe	274
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	92
	Korekty wartości	0
	Odsetki	94

III	Osoby prywatne	24 498
1.	Należności normalne	24 489
	Należności	24 900
	Rezerwy celowe	118
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	356
	Odsetki	63
2.	Należności pod obserwacją	0
3.	Należności zagrożone	9
	Kredyty zagrożone	373
	Rezerwy celowe	363
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	416
	Korekty wartości	1
	Odsetki	416
IV	Rolnicy indywidualni	2 691
1.	Należności normalne	2 270
	Należności	2 258
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	16
	Odsetki	28
2.	Należności pod obserwacją	421
	Należności	430
	Rezerwy celowe	6
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	4
	Odsetki	1
3.	Należności zagrożone	0
	Należności	5
	Rezerwy celowe	5
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	3
	Korekty wartości	0
	Odsetki	3
V	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	77
1.	Należności normalne	77
	Należności	75
	Rezerwy celowe	
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	2
2.	Należności pod obserwacją	0
3.	Należności zagrożone	0
VI	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	1 462

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej BS w Brzeźnicy na 31.12.2017 r.

1.	Należności normalne	1 462
	Należności	1 462
	Rezerwy celowe	0
	Odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
2.	Należności pod obserwacją	0
3.	Należności zagrożone	0
	RAZEM	73 392

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku w wartościach nominalnych przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość (tys. zł)
1.	Rolnictwo	2 693
	Należności normalne	2259
	Należności pod obserwacją	429
	Należności zagrożone	5
2.	Transport	5 288
	Należności normalne	5216
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	72
3.	Budownictwo	28 951
	Należności normalne	21840
	Należności pod obserwacją	2485
	Należności zagrożone	4626
4.	Handel	5277
	Należności normalne	5245
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	32
5.	Hotele i restauracje	1965
	Należności normalne	1965
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
6.	Pośrednictwo finansowe	381
	Należności normalne	381
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
7.	Inne	9145
	Należności normalne	4815
	Należności pod obserwacją	3900
	Należności zagrożone	430
	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (przedsiębiorcy)	53 700

Bank w swoich analizach nie przyjmował w 2017 roku podziału ekspozycji ze względu na kryterium obszarów geograficznych.

2.1.3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe związane z finansowaniem nieruchomości,
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości,
- ocenę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych o 400 punktów bazowych na ryzyko kredytowe,
- analizę struktury długoterminowych aktywów i pasywów Banku,
- ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku,
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LTV.

Celem zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku jest zapewnienie bezpiecznej działalności Banku poprzez stałe monitorowanie portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ze szczególnym uwzględnieniem procedur zapewniających spełnienie wymogów aktów normatywnych Banku i przepisów prawa powszechnego.

2.1.4. Zarządzanie ryzykiem rezydualnym

Ryzyko rezydualne wiąże się ze stosowanymi przez Bank technikami redukcji ryzyka kredytowego, które mogą okazać się mniej efektywne, niż oczekiwano.

W celu ograniczania występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest w cyklach rocznych systematyczny monitoring przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.

2.2. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów oraz terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, a w konsekwencji niebezpieczeństwo poniesienia dodatkowych kosztów, związanych z koniecznością zaciągnięcia zobowiązań lub sprzedażą aktywów na niekorzystnych warunkach w związku z ryzykiem płynności rynku (produktu).

Celem strategicznym w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Celem Banku jest wydłużenie średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym. Bank będzie dążył do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby było to optymalne pod kątem ryzyka płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych, we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

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

AKTYWA		Wartość (w tys. zł)
A1	Podstawowa rezerwa płynności	32 006
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	20 502

A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 687
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	73 403
A5	Aktywa niepłynne	6 317
A6	Aktywa ogółem	135 915
B1	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	20 266

MIARY PŁYNNOŚCI		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej ((A1+A2)-B5)	0,20	0,39
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00	3,21

Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR . Wartości na dzień 31-12-2017 r.:

MIARY LCR	Wartość minimalna	Wartość
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	0,80	3,45
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	1,00	1,55

Na przestrzeni całego 2017 r. nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, znacznie wyższym aniżeli zalecane minimum.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków (wartość nominalna) w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Baza depozytowa Banku	Wartość na dzień 31.12.2017r.
Depozyty osób fizycznych, w tym:	82 030
* a'vista	24 749
* terminowe	57 281
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:	21 694
* a'vista	21 500
* terminowe	194
SUMA – sektor niefinansowy	103 723
Depozyty budżetu, w tym:	8 063
* a'vista	7989
* terminowe	74
SUMA Depozytów Banku	111 787

Rozmiar i skład nadwyżki płynności:

Lp.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum			
	M1	25 324	Aktywa płynne wynikające z Uchwały KNF nr 386/2008	0,19
2	Norma długoterminowa ponad minimum			
	M2	13 949	Fundusze własne	2,21
3	LCR ponad minimum			
	LCR	8 214	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia PE nr 575/2013	2,65

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

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami, w tym m.in. przez:

- codzienne analizy wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku,
- monitoring poziomu aktywów płynnych,
- analizy luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności,
- badanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej,
- analizy stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,

Nie rzadziej, niż raz w miesiącu Zespół Ryzyka i Analiz sporządza informacje, raporty i wnioski z przeprowadzonych pomiarów i analiz, które są przedmiotem obrad Zarządu Banku. Natomiast w/w informacje przedkładane są Radzie Nadzorczej nie rzadziej niż raz na kwartał.

2.3. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych dla portfela bankowego

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

W Banku występują trzy podstawowe ryzyka stopy procentowej:

- ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – wynika z różnic w czasie pomiędzy wystąpieniem zmian stóp procentowych aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych posiadających różne okresy przeszacowania,
 - ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, dla instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe: podstawowe znaczenie ma tu rozpiętość między różnymi stopami bazowymi, która może się zmienić niespodziewanie i niesymetrycznie oraz wzajemna relacja posiadanych przez Bank aktywów i pasywów w ramach poszczególnych stawek bazowych,
 - ryzyko opcji klienta – wynika z prawa (nie obowiązku) posiadanego przez klienta do zmiany wielkości i harmonogramu przepływów gotówkowych aktywów, pasywów lub pozycji pozabilansowych Banku,
- Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- co miesiąc Zarządowi Banku,
- co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadza testy warunków skrajnych, które posiadają założenie, że stopy procentowe zmieniają swoje oprocentowanie o 200 pb. Wyniki przeprowadzonych testów są odnoszone do Funduszy Własnych i wyniku odsetkowego Banku. W ten sposób określa się możliwy negatywny i pozytywny wpływ zmian stóp procentowych na tak ważne elementy dla Banku jak Fundusze Własne oraz wynik odsetkowy.

**Zestawienie aktywów i pasywów oprocentowanych wg terminów przeszacowania na dzień
31.12.2017 r. (tys. zł)**

Data przeszacowania			01 sty 2018	16 sty 2018	02 mar 2018	17 maj 2018	01 paź 2018	31 gru 2019	31 gru 2021
Wyszczególnienie	Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	od 1m do 3m	od 3m do 6m	od 6m do 12m	od 1r do 3lat	Pow. 3 lat	
Redyskonto	Aktywa	18 779	0	18 779	0	0	0	0	0
	Pasywa	3 665	0	3 665	0	0	0	0	0
	Luka	15 114	0	15 114	0	0	0	0	0
	Luka narastająco		0	15 114	15 114	15 114	15 114	15 114	15 114
WIBID/ WIBOR	Aktywa	69 977	37 924	31 803	0	250	0	0	0
	Pasywa	3317	3 317	0	0	0	0	0	0
	Luka	66 660	34 607	31 803	0	250	0	0	0
	Luka narastająco		34 607	66 410	66 410	66 660	66 660	66 660	66 660
Stopa Banku	Aktywa	38 650	0	34 899	503	701	1 071	1476	0
	Pasywa	82 808	0	78 244	1 492	1 200	1 872	0	0
	Luka	-44 158	0	-43 345	-989	-499	-801	1476	0
	Luka narastająco		0	-43 345	-44 334	-44 833	- 45 634	-44 158	-44 158
RAZEM	Aktywa	127 406	37 924	85 481	503	951	1 071	1 476	0
	Pasywa	89 790	3 317	81 909	1492	1 200	1 872	0	0
	Luka	37 616	34 607	3 572	-989	-249	-801	1 476	0
	Luka narastająco		34 607	38 179	37190	36 941	36 140	37 616	37 616
	Wskaźnik luki I*		0,27	0,03	-0,01	0,00	-0,01	0,01	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,30	0,27	0,30	0,29	0,29	0,28	0,30	0,30
	Wskaźnik ważony***	0,29	0,27	0,03	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00

* Wskaźnik luki I - liczony jako udział luki danego okresu przeszacowania w aktywach razem danej grupy

** Wskaźnik luki II - liczony jako udział luki narastająco w aktywach razem danej grupy

*** Wskaźnik ważony - wskaźnik luki I ważony okresem pozostającym do końca roku bieżącego

2.4. Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku to:

- utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowanym przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie,
- zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
- minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik,
- zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku,
- zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest minimalizacja strat wynikających z niedostosowania lub zawodności wewnętrznych procesów, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd Banku,
- Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz,
- Stanowisko kontroli wewnętrznej,
- Audyt wewnętrzny,
- pozostali pracownicy Banku.

Informacja o obciążeniu ryzykiem operacyjnym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne, wyliczony metodą BIA na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 888 tys. zł. Nie zaszła konieczność dotworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

2.5. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem braku zgodności

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności wyznacza Polityka zarządzania ryzykiem braku zgodności. Celem nadrzędnym jest ograniczenie strat ponoszonych z tytułu realizacji tego ryzyka. Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym w stosunku do ryzyka operacyjnego i należy go grupy ryzyka operacyjnego. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności zapewnia efektywny proces oceny i kontroli ryzyka. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności realizowane jest z uwzględnieniem struktury i zadań wynikających z Regulaminu organizacyjnego Banku. System raportowania i pomiaru ryzyka braku zgodności dokonywany jest w ramach ryzyka operacyjnego.

3. Fundusze własne Banku – Uznany kapitał

3.1. Informacje podstawowe

Fundusze własne stanowią znaczące źródło finansowania działalności Banku. Są gwarancją jego rozwoju i wyznacznikiem stabilności finansowej.

Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i uzupełniające. Na fundusze własne składają się:

- fundusz udziałowy,
- fundusz zapasowy,
- fundusz ogólnego ryzyka.

Funduszem uzupełniającym jest kapitał z aktualizacji wyceny. Fundusz udziałowy wykazywany jest w wysokości zgodnej ze statutem Banku według wartości nominalnej udziałów wniesionych przez Członków. Fundusz zapasowy tworzony jest ze środków opłaty wpisowej wnoszonej przez Członków Banku, ale przede wszystkim z podziału zysku netto dokonywanego przez Zebranie Przedstawicieli. Fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej tworzony jest zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku z późniejszymi zmianami. Kapitał z aktualizacji wyceny obejmuje wartość aktualizacji rzeczowych aktywów trwałych. Zysk/strata z lat ubiegłych obejmuje niepodzielone zyski i nie pokryte straty z lat ubiegłych. Zysk netto wynika z rachunku zysków i strat za okres, za który sporządzane jest sprawozdanie i uwzględnia podatek dochodowy zarówno w części bieżącej, jak i odroczonej, a także inne obowiązkowe obciążenia.

3.2. Struktura i wielkość funduszy własnych

Ujawnienie na temat funduszy własnych, zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie

wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych zgodnie z rozporządzeniem CRR.

Na dzień 31.12.2017 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się:

Fundusz udziałowy	2 003
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	19 710
Fundusz ogólnego ryzyka	19
Korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	-1 468
(-) Wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)	-4
Inne przejściowe korekty CET1 (wycena instrumentów dostępnych do sprzedaży)	6
Kapitał podstawowy Tier 1	20 266
Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)	0
Kapitał Tier 1	20 266
Kapitał Tier 2	0
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko – Uznany kapitał (FWB)	20 266

Bank zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR pomniejsza fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2017 r. wyniosły netto 4 tys. zł. Wartość uznanego kapitału po pomniejszeniu wyniosła **20 266 tys. zł.**

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

Na przestrzeni 2017 r. zmianie uległ:

- 1) Fundusz Zasobowy - w wyniku dokonanego odpisu z zysku za 2016 r. w kwocie 839 tys. zł, zgodnie z Uchwałą nr 11/2017 Zebrania Przedstawicieli;
- 2) Fundusz Udziałowy - w wyniku wpłat 21 tys. zł i wypłat 9 tys. zł udziałów przez członków oraz dokonanej amortyzacji w wysokości 535 tys. zł,
- 3) Funduszu rezerwowy - w roku 2017 nie uległ zmianie i wyniósł 19 tys. zł;
- 4) Funduszu z aktualizacji wyceny - w 2017 r. Bank nadal stosuje zasadę umorzenia go w całości i nie zaliczania do funduszy własnych.

Uwzględniając zapisy Rozporządzenia UE oraz zaleceń dla banków spółdzielczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego precyzujących zasady wyliczania uznanego kapitału, Bank poddaje amortyzacji Fundusz Udziałowy, stosuje również odpowiednie korekty do Funduszu z aktualizacji wyceny. Na wysokość Funduszu Udziałowego składały się udziały 1631 członków Banku Spółdzielczego, z czego 1628 to osoby fizyczne, a 3 to osoby prawne.

4. Adekwatność kapitałowa

4.1. Opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej

Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka w Banku.

Zgodnie z art. 128 ustawy Prawo bankowe, Bank jest zobowiązany utrzymywać sumę funduszy własnych i dodatkowych pozycji bilansu Banku określonych przez Komisję Nadzoru Finansowego na poziomie nie niższym, niż wyższa z następujących wartości:

- kapitał regulacyjny,
- kapitał wewnętrzny.

Szacownie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- etap I – za punkt wyjścia przyjmuje się kapitał regulacyjny, czyli kapitał niezbędny na pokrycie wymogów kapitałowych z tytułu ryzyk ujętych w Rozporządzeniu UE

- etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na istotne rodzaje ryzyka nieuwjętych w Rozporządzeniu UE,
- etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk

Według stanu na 31 grudzień 2017 roku za istotne ryzyka uznano:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Ustawą Prawo Bankowe, Rozporządzeniem UE i Dyrektywą UE, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacjami KNF.

***Kwoty wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka
na dzień 31.12.2017 r. (tys. zł).***

Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)
Ryzyko kredytowe	6 549
Ryzyko operacyjne	888
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko płynności	0
Ryzyko stopy procentowej	0

Ocena adekwatności kapitałowej pozwala stwierdzić, że na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank posiada nadwyżkę zasobów kapitałowych w stosunku do wymogów kapitałowych w kwocie 12 829 tys. zł.

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

Nazwa	Limit	Wartość wymogu (tys. zł)	Wykorzystanie limitu
Limit alokacji kapitału na ryzyko kredytowe	60%	6 549	53,86%
Limit alokacji kapitału na ryzyko koncentracji zaangażowań	2%	0	0,00%
Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne	10%	888	49,13%
Limit alokacji kapitału na ryzyko płynności	2%	0	0,00%
Limit alokacji kapitału na ryzyko stopy procentowej	2%	0	0,00%

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego na dzień 31-12-2017 r. wyniósł 21,80% był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2017 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

4.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2017 roku Bank obliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wg metody standardowej, zgodnie z zapisami obowiązujących norm prawnych polskich oraz unijnych. Poniższe tabele

przedstawiają kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji i wagi ryzyka oraz według klas ekspozycji. Wartość wymogu kapitałowego stanowi 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej grupy aktywów.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji Banku na 31.12.2017 r. (tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Bilansowa wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wartość wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	1319	264	264	21
2.	Ekspozycje wobec instytucji	54078	12073	12073	966
3.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29628	22132	16875	1350
4.	Ekspozycje detaliczne	6815	4821	4821	386
5.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na	49660	47444	40679	3254
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	329	342	342	27
7.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami	470	470	470	38
8.	Ekspozycje kapitałowe	1766	1766	1766	141
9.	Inne pozycje	6225	4568	4568	366
	RAZEM	150 290	93 880	81 858	6 549

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2017 roku wyniósł 6549 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi przekazywanymi do NBP, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP).

4.3. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego

Stosowane metody wyliczania wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka operacyjnego.

W zakresie ryzyka operacyjnego, Bank w roku 2017 stosował metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) (art. 315-316 Rozporządzenia CRR).

Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31 grudnia 2017 roku wynosi 888 tys. zł.

Dane dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w tys. zł zawiera poniższa tabela:

Rok	2014	2015	2016
<i>Przychody odsetkowe</i>	5900	5771	5815
<i>Koszty odsetkowe</i>	1400	1371	1380
<i>Przychody z udziałów i papierów wartościowych</i>	61	65	67
<i>Przychody z tytułu prowizji</i>	960	1 035	1091
<i>Koszty z tytułu prowizji</i>	55	72	99
<i>Pozostałe przychody operacyjne</i>	195	205	966
Wynik	5661	5632	6460

15% średniego wyniku brutto z lat wykazanych w tabeli stanowi kwota 888 tys. zł

Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej BS w Brzeźnicy na 31.12.2017 r.

Profil Ryzyka

Poziom ryzyka operacyjnego, w którym uwzględnione zostało również ryzyko braku zgodności, ryzyko prawne, ryzyko informatyczne – został oszacowany na podstawie zarejestrowanych zdarzeń w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz kształtowania się wskaźników KRI za ostatnie cztery kwartały.

Ryzyko operacyjne utrzymywało się na akceptowalnym poziomie i profil ryzyka nie uległ zmianie, w związku z czym poziom ryzyka został oceniony nadal jako niski. Ponadto podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia tego ryzyka redukują jego poziomy ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku:

Suma strat brutto jakie Bank poniósł w okresie od stycznia do końca grudnia 2017 roku wyniosła 173 tys. zł.

Zdarzenia w podziale na klasy i kategorie

Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń operacyjnych	I kwartał 2017		II kwartał 2017		III kwartał 2017		IV kwartał 2017	
		ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość	ilość	wartość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-	-	-	1	170	-	-
	2. Kradzież i oszustwo	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. Bezpieczeństwo systemów	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Podziały i dyskryminacja	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Wady produktów	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. Usługi doradcze	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	15	2	4	-	9	-	3	-
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku	-	-	-	-	-	-	-	-

6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-	-	-	-	-	-
RAZEM	15	2	4	0,00	10	170	3	0,00

Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu ujęcia zdarzeń w przyszłości

Odnutowane straty brutto w 2017 roku mieszczą się w granicach ogólnego limitu strat w kwocie 405 tys. zł (2%FW), jakie Bank może ponieść z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego. Odnutowane zdarzenia i poniesione straty nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności lub też poniesienia straty. Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat. W analizowanym roku odzyskano straty na łączną kwotę 173 tys. zł.

Zdarzenia istotne odnotowane w danym roku.

W roku 2017 w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego nie zarejestrowano istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z przyjętymi kryteriami istotności. Zdarzenia, które wystąpiły nie spowodowały strat finansowych dla Banku.

Ponadto Bank w 2017 roku nie poniósł żadnych strat z tytułu ryzyka braku zgodności. Przeprowadzona analiza w systemie finansowo-księgowym poszczególnych grupy kont kosztów nie wykazała poniesionych przez Bank kosztów związanych z nieprzestrzeganiem zewnętrznych jak również wewnętrznych przepisów prawa, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami lub odsetkami karnymi. Po sprawdzeniu Rejestru skarg i wniosków stwierdzono złożenie 1 reklamacji klienta, która została rozpatrzona na posiedzeniu Zarządu Banku w miesiącu grudnia 2016 r.

5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

Informacje jakościowe

Na dzień 31.12.2017 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

STAN DŁUŻNYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH WG WARTOŚCI BILANSOWEJ (tys. zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2017</i>
<i>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</i>	<i>9019</i>
<i>Bony pieniężne NBP</i>	<i>9019</i>
<i>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</i>	<i>252</i>
<i>Razem dłużne papiery wartościowe</i>	<i>9271</i>

STAN CERTYFIKATÓW INWESTYCYJNYCH WG WARTOŚCI BILANSOWEJ (tys. zł)

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>31.12.2017</i>
<i>Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych</i>	<i>470</i>

POSIADANE UDZIAŁY I AKCJE (tys. zł):

<i>Podmiot</i>	<i>Przedmiot działalności</i>	<i>Wartość brutto udziałów/akcji</i>	<i>Wartość netto udziałów/akcji</i>
-----------------------	--------------------------------------	---	--

<i>Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.</i>	<i>Działalność bankowa</i>	1761	1761
<i>System Ochrony Zrzeszenia BPS SA (IPS)</i>	<i>Działalność pomocnicza</i>	2	2

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w wysokości 1 761 zł. Wartość nominalna i cena zakupu jednej akcji serii K, J oraz I jest równa 1,00 zł. Wartość nominalna jednej akcji serii AA, L, M, O, T oraz W jest równa 1,00 zł, natomiast cena nabycia wynosi 2,50 zł. Bank posiada 1 016 245 akcji Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. Każdemu akcjonariuszowi przysługuje na Walnym Zgromadzeniu 1 głos z każdej posiadanej akcji.

6. Dźwignia finansowa

Bank Spółdzielczy kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR. Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużania się banków. Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2017 r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła:

- 1) w okresie przejściowym: **14,46 %**
- 2) po wprowadzeniu w pełni definicji **14,07 %**

W związku z w/w wskaźnikami Bank uznaje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej za nieistotne.

7. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Kierując się ostrożnym i stabilnym zarządzaniem ryzykiem, kapitałem i płynnością Bank przyjął Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Brzeźnicy oraz Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy, które zostały opracowane z uwzględnieniem przepisów prawa, w tym ustawy Prawo bankowe oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Celem wdrożenia Regulaminu wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku było określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska istotne, wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie podejmowanie nadmiernego ryzyka w działalności Banku oraz wspieranie realizacji strategii działania i ograniczanie konfliktu interesów. Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy nie jest znaczącą jednostką pod względem organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności.

Bank z uwagi na profil działania, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności przyjął, że Regulamin wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka Banku dotyczy członków Zarządu, Głównego Księgowego i Stanowiska ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, jako osób mających wpływ na profil ryzyka w Banku. W odniesieniu do pozostałych pracowników stosuje się wyłączenie i nie podlegają postanowieniom tego Regulaminu. Wynagrodzenia osób istotnie wpływających na profil ryzyka są tak ustalone, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopnia odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy oraz zapewniały prawidłowość realizacji przez te osoby zadań wynikających z działalności Banku. Decyzję o wypłacie zmiennych składników wynagrodzeń dla tych osób podejmuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z przyjętą zasadą proporcjonalności Bank może odstąpić od stosowania zasad dotyczących odroczonej płatności zmiennych składników wynagradzania. Z uwagi na niski udział wypłacanych dotychczas premii dla stanowisk kierowniczych, w rozumieniu uchwały 258/2011r. tj. dla Członków Zarządu stosuje się zasadę jednorazowej wypłaty zmiennych składników wynagradzania.

Poniższa tabela przedstawia zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka w 2017 roku:

L.P.	POZYCJA	WARTOŚĆ w tys. zł
1	Liczba osób zajmujących stanowiska kierownicze – Członkowie Zarządu, Główny Księgowy oraz Stanowisko Zgodności i Kontroli Wewnętrznej	5
2	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2017 r.	593
3	Wynagrodzenie zmienne za 2017 r. podlegające polityce zmiennych składników wynagrodzeń	36
4	Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami	0
5	Płatności związane z zakończeniem stosunku zatrudnienia (odprawy pracownicze)	0
5.1	Liczba osób otrzymujących takie płatności	0
5.2	Najwyższa płatność	0
6	Wartość składnika odroczonego zmiennych składników wynagrodzeń za lata poprzednie (2012 – 2015) wypłacona w 2016 r.	0

- Wynik finansowy brutto za 2017 rok: 1 482 tys. zł
- Udział procentowy wypłaconej części zmiennej wynagrodzenia w wyniku brutto Banku 2,43%
- Fundusze własne na dzień 31.12.2017 r. 20 266 tys. zł

Według stanu na 31.12.2017 r. nie dokonano wypłaty Członkom Zarządu wynagrodzeń z odroczoną wypłatą.

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu w 2017 r. stanowi 0,18% funduszy własnych i nie przekracza przyjętego w Polityce progu istotności, tj. 2% funduszy własnych Banku.

Bank Spółdzielczy w Brzeżnicy podejmuje i będzie podejmował czynności mające na celu poprawę jakości zarządzania ryzykami oraz podnoszenie efektywności działalności przy jednoczesnym zachowaniu bezpieczeństwa jego działania.

Prawidłowy i skuteczny proces zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową pozwoli na dynamiczny i bezpieczny rozwój Banku.

8. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień – art. 453 Rozporządzenia CRR

Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

Oświadczenie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Prezes Zarządu - Grażyna Ciepły – Gumuła

Wiceprezes ds. Handlowych - Elżbieta Steczko

Wiceprezes ds. Finansowo – Księgowych - Małgorzata Fenc



.....

.....

.....

Brzeźnica, dnia 19.06.2018 r.