



*Załącznik do Uchwały Nr 29/2019  
Zarządu Banku Spółdzielczego  
w Brzeźnicy z dnia 25.06.2019 r.*

# Informacja

dotycząca adekwatności kapitałowej  
Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy  
podlegająca ujawnieniom  
według stanu na dzień  
31 grudnia 2018 roku

# 1. Wprowadzenie

## 1.1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy z siedzibą w 34-114 Brzeźnica ul. Kalwaryjska 5 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 2018 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 ul. Pobiedr 20,
- Punkt Obsługi Klienta – 34-116 Bachowice ul. Ks. Gołby 33.

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy przedstawia informacje o charakterze jakościowymi ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku.

Na 31 grudnia 2018 r. 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 Windykacji,
- Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
- Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 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,
- Zespół Analiz i Monitoringu Kredytów,
- Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji,
- Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
- Audyt wewnętrzny- SSOZ BPS,
- pozostali pracownicy Banku.

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 monitoringiem zabezpieczeń kredytowych,
- bieżącym monitoringiem 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 3 000,00 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 01.01.2018 r. do 31.12.2018 r. (tys. zł)**

Wyszczególnienie	Należności normalne i pod obserwacją	Należności poniżej standardu	Należności wątpliwe	Należności stracone	Razem
<b>Stan na początek okresu</b>	<b>312</b>	<b>75</b>	<b>816</b>	<b>5 225</b>	<b>6 428</b>
Zwiększenia	523	2106	870	294	3793
<i>Utworzenie rezerw celowych</i>	521	2072	862	47	3502
<i>Utworzenie odpisów aktualizujących</i>	2	34	8	247	291
<i>Inne zwiększenia</i>	0	0	0	0	0
Zmniejszenia	-447	-665	-1 225	-278	-2 615
<i>Rozwiązanie rezerw tworzonych w koszty</i>	-444	-651	-1 207	-120	-2 422
<i>Rozwiązanie odpisów aktualizujących</i>	-3	-14	-18	-158	-193
<i>Przeniesienie na pozabilans / umorzenie w ciężar rezerw</i>	0	0	0	-3 676	-3 676
<i>Przeniesienie na pozabilans / umorzenie w ciężar odpisów</i>	0	0	0	-831	-831
<i>Inne zmniejszenia</i>	0	0	0	0	0
Zmiany z tytułu przekwalifikowania	-238	-1153	1362	29	0
<b>Stan na koniec okresu</b>	<b>150</b>	<b>363</b>	<b>1823</b>	<b>763</b>	<b>3 099</b>

***Należności Banku wg stanu na dzień 31.12.2018 r. (tys. zł)***

<b><i>Wyszczególnienie</i></b>	<b><i>Wartość</i></b>
Należności od BPS S.A.	22 863
Środki na rachunkach IPS	821
Bony pieniężne NBP	29 236
Kredyty i inne należności	88 250
Instrumenty dłużne	250
Instrumenty kapitałowe	2 152
Odsetki	776
<b>Należności brutto razem</b>	<b>144 348</b>
Rezerwy na należności i korekty wartości razem	3 835
<b>Należności netto razem</b>	<b>140 513</b>

Zaangażowanie Banku wobec sektora finansowego wg stanu na 31 grudnia 2018 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 31 grudnia 2018 r. , bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wyniosła 140 513 tys. zł.

***Klasy ekspozycji Banku na 31.12.2018 r. (tys. zł)***

<b>Lp.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Całkowita wartość ekspozycji</b>
1.	Rządy centralne lub banki centralne	29 830
2.	Samorządy regionalne lub władze lokalne	1 152
3.	Podmioty sektora publicznego	28
4.	Instytucje	23 951
5.	Przedsiębiorstwa	54 157
6.	Detaliczne	28 586
7.	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 057
8.	Przeterminowane	161
9.	Pozostałe	9 238
	<b>RAZEM</b>	<b>152 160</b>

**Struktura ekspozycji ze względu na okres zapadalności  
według stanu na 31.12.2018 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	12 904	10 780	0	0	0	0	0	0	0	0	23 684
2.	Należności od przedsiębiorstw	8	2 049	3 383	1 533	4 911	5 052	6 806	5 420	1 342	0	30 504
3.	Należności od gospodarstw domowych	716	2 461	2 767	6 561	7 419	7 710	11 244	8 814	7 213	1 663	56 568
4.	Należności od instytucji niekomercyjnych	0	1	0	0	25	0	0	0	0	0	26
5.	Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych	0	0	64	64	139	268	552	65	0	0	1 152
	<b>RAZEM</b>	<b>13 628</b>	<b>15 291</b>	<b>6 214</b>	<b>8 158</b>	<b>12 494</b>	<b>13 030</b>	<b>18 602</b>	<b>14 299</b>	<b>8 555</b>	<b>1 663</b>	<b>111 934</b>

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 31 grudnia 2018 roku wyniósł 6 106 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 2018 r. 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 31 grudnia 2018 r. przedstawia tabela:

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Wartość (tys. zł)</i>
<b>I</b>	<b>Przedsiębiorstwa, spółki prywatne oraz spółdzielnie</b>	<b>28 950</b>
<b>1.</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>27 450</b>
	Należności	27 518
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	149
	Odsetki	81
<b>2.</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>
	Należności	0
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>3.</b>	<b>Należności zagrożone</b>	<b>1 500</b>
	Należności	2 986
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	1 500
	Korekty wartości	3
	Odsetki	17
<b>II</b>	<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	<b>25 542</b>
<b>1.</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>23 550</b>
	Należności	23 470
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	109
	Odsetki	189
<b>2.</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>480</b>
	Należności	487
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	7
	Korekty wartości	4
	Odsetki	4
<b>3.</b>	<b>Należności zagrożone</b>	<b>1 512</b>
	Należności	2 214
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	791
	Korekty wartości	9
	Odsetki	98
<b>III</b>	<b>Osoby prywatne</b>	<b>27 454</b>
<b>1.</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>27 396</b>
	Należności	27 909
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	143
	Korekty wartości	448

*Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy  
podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2018 r.*

	Odsetki	78
<b>2.</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Należności zagrożone</b>	<b>58</b>
	Kredyty zagrożone	251
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	455
	Korekty wartości	0
	Odsetki	262
<b>IV</b>	<b>Rolnicy indywidualni</b>	<b>2 048</b>
<b>1.</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>1 845</b>
	Należności	1835
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	12
	Odsetki	22
<b>2.</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>
	Należności	0
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>3.</b>	<b>Należności zagrożone</b>	<b>203</b>
	Należności	401
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	202
	Korekty wartości	2
	Odsetki	6
<b>V</b>	<b>Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych</b>	<b>27</b>
<b>1.</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>27</b>
	Należności	26
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	1
<b>2.</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Należności zagrożone</b>	<b>0</b>
<b>VI</b>	<b>Należności od sektora instytucji rządowych i samorządowych</b>	<b>1 152</b>
<b>1.</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>1 152</b>
	Należności	1 152
	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące dotyczące odsetek	0
	Korekty wartości	0
	Odsetki	0
<b>2.</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>0</b>
<b>3.</b>	<b>Należności zagrożone</b>	<b>0</b>
	<b>RAZEM</b>	<b>85 173</b>



Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbięciu na kategorie należności według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku w wartościach nominalnych przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Branże	Wartość (tys. zł)
1.	<b>Rolnictwo</b>	<b>2 236</b>
	Należności normalne	1 835
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	401
2.	<b>Przetwórstwo przemysłowe</b>	<b>4 361</b>
	Należności normalne	3 509
	Należności pod obserwacją	487
	Należności zagrożone	365
3.	<b>Budownictwo</b>	<b>28 053</b>
	Należności normalne	26 860
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	1 193
4.	<b>Handel</b>	<b>5 944</b>
	Należności normalne	5 944
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
5.	<b>Transport</b>	<b>10 874</b>
	Należności normalne	10 261
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	613
6.	<b>Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami</b>	<b>2 945</b>
	Należności normalne	2 945
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
7.	<b>Działalność finansowa i ubezpieczeniowa</b>	<b>349</b>
	Należności normalne	349
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
8.	<b>Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna</b>	<b>381</b>
	Należności normalne	111
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	270
9.	<b>Działalność w zakresie usług administrowania</b>	<b>2 768</b>
	Należności normalne	13
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	2 755
10.	<b>Administracja publiczna i obrona narodowa</b>	<b>1 152</b>
	Należności normalne	1 152
	Należności pod obserwacją	0

	Należności zagrożone	0
11.	<b>Edukacja</b>	<b>87</b>
	Należności normalne	87
	Należności pod obserwacją	
	Należności zagrożone	
12.	<b>Opieka zdrowotna i pomoc społeczna</b>	<b>800</b>
	Należności normalne	800
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
13.	<b>Pozostała działalność usługowa</b>	<b>139</b>
	Należności normalne	139
	Należności pod obserwacją	0
	Należności zagrożone	0
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym (przedsiębiorcy)</b>		<b>60 089</b>

Bank w swoich analizach nie przyjmował w 2018 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 31.12.2018 r. przedstawiała się następująco:*

Wyszczególnienie		Wartość (w tys. zł)
<b>A1</b>	Podstawowa rezerwa płynności	42 037
<b>A2</b>	Uzupełniająca rezerwa płynności	9 601
<b>A3</b>	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	3 950
<b>A4</b>	Aktywa o ograniczonej płynności	85 182
<b>A5</b>	Aktywa niepłynne	6 604
<b>A6</b>	Aktywa ogółem	147 374
<b>B1</b>	Fundusze własne pomniejszone z tytułu ryzyk	21 667

MIARY PŁYNNOCI		Wartość minimalna	Wartość
<b>M1</b>	Luka płynności krótkoterminowej ((A1+A2)-B5)	0,20	0,35
<b>M2</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	2,00	3,28

*Zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Bank codziennie wyznacza wskaźnik LCR. Wartości na 31.12.2018 r.:*

MIARY LCR	Wartość minimalna	Wartość
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)</b>	1,00	4,61
<b>Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)</b>	-	1,52

Na przestrzeni całego 2018 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:*

<b>Baza depozytowa Banku</b>	<b>Wartość na 31.12.2018 r. (tys. zł)</b>
<b>Depozyty osób fizycznych, w tym:</b>	<b>95 020</b>
- bieżące	34 547
- terminowe	60 473
<b>Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:</b>	<b>22 323</b>
- bieżące	20 345
- terminowe	688
- zablokowane	258
- powiernicze	1 032
<b>SUMA – sektor niefinansowy</b>	<b>117 343</b>
<b>Depozyty budżetu, w tym:</b>	<b>5 840</b>
- bieżące	5 591
- terminowe	75
- zablokowane	174
<b>SUMA depozytów Banku</b>	<b>123 183</b>

*Rozmiar i skład nadwyżki płynności:*

<b>Lp.</b>	<b>Wskaźnik</b>	<b>Część składowa wskaźnika – podstawa prawna</b>	<b>Wartość minimalna</b>	<b>Wartość na 31.12.2018</b>	<b>Wartość nadwyżki (+) /niedoboru (-)</b>
1.	M1	Aktywa płynne wynikające z Uchwały KNF nr 386/2008	29 475	51 638	(+) 22 163
2.	M2	Fundusze Własne	13 208	21 667	(+) 18 459

*Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2018 r.*

3.	LCR	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia PE nr 575/2013	7 123	31 254	(+) 24 131
----	-----	---	-------	--------	------------

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

Bank w ramach analizy ryzyka stopy procentowej przeprowadza testy warunków skrajnych, które posiadają założenie, że stopy procentowe zmienią 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 31.12.2018 r. (tys. zł)**

Data przeszacowania		01 sty 2019	16 sty 2019	02 mar 2019	17 maj 2019	01 paź 2019	30 cze 2020	31 gru 2022		
Wyszczególnienie		Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1m do 3m	pow.3m do 6m	pow. 6m do 12m	pow. 1r do 2lat	pow.2l do 5 lat	pow. 5 lat
<b>Stopy NBP</b>	Aktywa	37 597	37 597	0	0	0	0	0	0	0
	Pasywa	1 486	1 486	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	36 111	36 111	0	0	0	0	0	0	0
	<b>Luka narastająco</b>		<b>36 111</b>	<b>36 111</b>	<b>36 111</b>	<b>36 111</b>	<b>36 111</b>	<b>36 111</b>	<b>36 111</b>	<b>36 111</b>
<b>WIBID/ WIBOR</b>	Aktywa	59 325	48 295	10 780	0	250	0	0	0	0
	Pasywa	3 118	3 118	0	0	0	0	0	0	0
	Luka	56 207	45 177	10 780	0	250	0	0	0	0
	<b>Luka narastająco</b>		<b>45 177</b>	<b>55 957</b>	<b>55 957</b>	<b>56 207</b>	<b>56 207</b>	<b>56 207</b>	<b>56 207</b>	<b>56 207</b>
<b>Stopa Banku</b>	Aktywa	41 895	1	38 483	492	664	1 003	1 022	230	0
	Pasywa	96 661	0	91 121	3 566	865	1 109	0	0	0
	Luka	-54 766	1	-52 638	-3074	-201	-106	1022	230	0
	<b>Luka narastająco</b>		<b>1</b>	<b>-52 637</b>	<b>-55 711</b>	<b>-55 912</b>	<b>-56 018</b>	<b>-54 996</b>	<b>-54 766</b>	<b>-54 766</b>
<b>RAZEM</b>	Aktywa	138 817	85 893	49 263	492	914	1003	1022	230	0
	Pasywa	101 265	4 604	91 121	3 566	865	1109	0	0	0
	Luka	37 552	81 289	-41 858	-3 074	49	-106	1022	230	0
	<b>Luka narastająco</b>		<b>81 289</b>	<b>39 431</b>	<b>36 357</b>	<b>36 406</b>	<b>36 300</b>	<b>37 322</b>	<b>37 552</b>	<b>37 552</b>
	Wskaźnik luki I*		0,59	-0,30	-0,02	0,00	0,00	0,01	0,00	0,00
	Wskaźnik luki II**	0,27	0,59	0,28	0,26	0,26	0,26	0,27	0,27	0,27
	Wskaźnik ważony***	0,28	0,58	-0,29	-0,02	0,00	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,

*Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Brzeźnicy  
podlegająca ujawnieniom wg stanu na 31.12.2018 r.*

- 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,
- Zespół Ryzyka i Analiz,
- Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji,
- Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
- 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 31 grudnia 2018 roku wyniósł 942 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. 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 dokonywany jest w ramach ryzyka braku zgodności. W 2018 r. zostało utworzone w strukturze organizacyjnej Banku Stanowisko ds. Zgodności i Windykacji.

## **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 31.12.2018 r. poziom uznanych kapitałów Banku, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE przedstawiał się:

Wyszczególnienie	Wartość (tys. zł)
Fundusz udziałowy	2 066
Fundusz udziałowy uwzględniany w kapitale Tier I	1 289
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	20352
Fundusz ogólnego ryzyka	19
Skumulowane inne całkowite dochody	40
(-) Wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)	-33
<b>Kapitał podstawowy Tier 1</b>	<b>21 667</b>
<b>Dodatkowy kapitał podstawowy (AT1)</b>	<b>0</b>
<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>21 667</b>
<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>0</b>
<b>Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko – Uznany kapitał (FWB)</b>	<b>21 667</b>

Bank, zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR pomniejsza fundusze o wartość bilansową wartości niematerialnych i prawnych, które na koniec 2018 r. wyniosły netto 33 tys. zł. Wartość uznanego kapitału po pomniejszeniu wyniosła **21 667 tys. zł.**

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

## 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 nieujętych w Rozporządzeniu UE,
- etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych rodzajów ryzyk

Według stanu na 31 grudnia 2018 roku za istotne ryzyka uznano:

- ryzyko kredytowe
- ryzyko operacyjne,
- ryzyko koncentracji,
- ryzyko płynności,
- ryzyko stopy procentowej,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko braku zgodności.

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 31.12.2018 r. (tys. zł).***

Wyszczególnienie	Wartość
Ryzyko kredytowe	6 106
Ryzyko operacyjne	942
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0
Ryzyko płynności	0
Ryzyko stopy procentowej	0

Ocena adekwatności kapitałowej pozwala stwierdzić, że na 31 grudnia 2018 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 2018 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%	6 106	46,97%
Limit alokacji kapitału na ryzyko koncentracji zaangażowań	2%	0	0,00%
Limit alokacji kapitału na ryzyko operacyjne	Bez limitu	942	-
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 31.12.2018 r. wyniósł 24,59% był zatem na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka. Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w roku 2018 stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

Lp.	Wyszczególnienie	Bilansowa wartość ekspozycji	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wartość wymogu kapitałowego
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	29 830	1 170	94
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych i władz lokalnych	1 152	230	19
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	28	28	2
4.	Ekspozycje wobec instytucji	23 951	939	75
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	54 157	41 262	3 301
6.	Ekspozycje detaliczne	28 586	21 440	1 715
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 057	3853	308
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	161	179	14
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	387	387	31
10.	Ekspozycje kapitałowe	1 766	1 766	141
11.	Inne pozycje	7 085	5 074	406
	<b>RAZEM</b>	<b>152 160</b>	<b>76 328</b>	<b>6 106</b>

#### 4.2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego

Na 31 grudnia 2018 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 31.12.2018 r.**

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2018 roku wyniósł 6 106 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 2018 stosował metodę podstawowego wskaźnika BIA (Basic Indicator Approach) ( art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Kwota wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego na 31 grudnia 2018 roku wynosiła 942 tys. zł. Dane dotyczące wyliczenia wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w tys. zł zawiera poniższa tabela:

Rok	2015	2016	2017
Przychody odsetkowe	5 771	5 815	6 571
Koszty odsetkowe	1 371	1 380	1 433
Przychody z udziałów i papierów wartościowych	65	67	101
Przychody z tytułu prowizji	1 035	1 091	1 227
Koszty z tytułu prowizji	72	99	138
Pozostałe przychody operacyjne	205	966	418
<b>Wynik</b>	<b>5 632</b>	<b>6 460</b>	<b>6 745</b>

15% średniego wyniku brutto z lat wykazanych w tabeli stanowi kwota 942 tys. zł

#### 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 poziomi ryzyko wystąpienia strat, które w istotny sposób mogłyby wpłynąć na działalność Banku.

#### Suma strat brutto ( w tys. zł) z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w danym roku:

Suma strat brutto jakie Bank poniósł w okresie od stycznia do końca grudnia 2018 roku wyniosła 3 tys. zł.

#### Zdarzenia w podziale na klasy i kategorie

Rodzaje zdarzeń	Kategorie zdarzeń operacyjnych	I kwartał 2018		II kwartał 2018		III kwartał 2018		IV kwartał 2018	
		ilość	wartość	ilość	Wartość	ilość	wartość	ilość	wartość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	-	-	-	-	-	-	3	1
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	1	-	2	1	4	-	5	1
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku	-	-	-	-	-	-	-	-
	6. Sprzedawcy i dostawcy	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RAZEM</b>		<b>1</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>2</b>

### **Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu ujęcia zdarzeń w przyszłości**

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 kwotę 2 tys. zł.

### **Zdarzenia istotne odnotowane w danym roku.**

W roku 2018 w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego nie zarejestrowano istotnych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego, zgodnie z przyjętymi kryteriami istotności.

Ponadto Bank w 2018 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 nieprzebraniem zewnętrznymi jak również wewnętrznymi przepisów prawa, strat związanych z zapłaconymi karami, odszkodowaniami lub odsetkami karnymi. Po sprawdzeniu Rejestru skarg i wniosków stwierdzono złożenie 1 reklamacji klienta powiązanej z ryzykiem braku zgodności.

## 5. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

### Informacje jakościowe

Na 31.12.2018 r. ekspozycje kapitałowe Banku, kształtowały się następująco:

#### *Dłużne papiery wartościowe wg. Wartości bilansowej (tys. zł)*

Wyszczególnienie	31.12.2018
<b>Dłużne papiery wartościowe emitentów państwowych</b>	<b>29 237</b>
Bony pieniężne NBP	29 237
<b>Dłużne papiery wartościowe innych emitentów</b>	<b>252</b>
<b>Razem dłużne papiery wartościowe</b>	<b>29 489</b>

#### *Certyfikaty inwestycyjne wg wartości bilansowej (tys. zł)*

Wyszczególnienie	31.12.2018
Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych	387

#### *Posiadane udziały i akcje (tys. zł)*

Podmiot	Przedmiot działalności	Wartość brutto udziałów/akcji	Wartość netto udziałów/akcji
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	Działalność bankowa	1 761	1 761
System Ochrony Zrzeszenia BPS SA (IPS)	Działalność pomocnicza	5	5

Bank posiada akcje Banku Zrzeszającego w wysokości 1 761 tys. 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 31.12.2018 r. zgodnie z wyliczeniem wyniosła **14,24%**. W związku z w/w wskaźnikami Bank uznaje ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej za nieistotne.

## 7. Polityka zmiennych składników wynagradzania

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 Spółdzielczego w Brzeźnicy” 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, Stanowiska ds. Zgodności i Windykacji oraz Stanowiska 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 wymaganym 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 osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w rozumieniu art. 9ca ust. 1 ustawy Prawo bankowe, tj. dla Członków Zarządu i zidentyfikowanych pracowników 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 2018 roku:

L.p.	Pozycja	Wartość (tys. zł)
1	Liczba osób zajmujących stanowiska kierownicze – Członkowie Zarządu i osoby istotnie wpływające na profil ryzyka	6
2	Wynagrodzenie stałe wypłacone w 2018 r.	704
3	Wynagrodzenie zmienne za 2018 r. podlegające polityce zmiennych składników wynagrodzeń	19
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 (2013 – 2017) wypłacona w 2018 r.	0

Wynik finansowy brutto za 2018 rok wyniósł 1 533 tys. zł. Udział procentowy wypłaconej części zmiennej wynagrodzenia w wyniku brutto Banku 0%. Fundusze własne na dzień 31.12.2018 r. wynosiły 21 667 tys. zł

Według stanu na 31.12.2018 r. nie dokonano wypłaty Członkom Zarządu i osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka wynagrodzeń z odroczonej wypłatą.

Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej dla Członków Zarządu i osobom istotnie wpływającym na profil ryzyka w 2018 r. stanowi 0% funduszy własnych i nie przekracza przyjętego w Polityce prognozy istotności, tj. 2% funduszy własnych Banku.

Bank Spółdzielczy w Brzeźnicy 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

PREZES ZARZĄDU

Grażyna Ciepły-Gumuła

W-CE PREZES ZARZĄDU

Elżbieta Steczko

W-CE PREZES ZARZĄDU

Małgorzata Fenc

Brzeźnica, dnia 25.06.2019 r.