



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy w Pasłęku

2017

Ujawnienie informacji Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z/s w Pasłęku wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 roku dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, i innych podlegających obowiązkowym ujawnieniom.

SPIS TREŚCI

1.	WSTĘP	1
2.	Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	3
3.	Zakres stosowania	4
4.	Fundusze własne	4
5.	Wymogi kapitałowe	8
6.	Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	10
7.	Bufory kapitałowe	10
8.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	10
9.	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	11
10.	Aktywa wolne od obciążeń	18
11.	Korzystanie z ECAI	19
12.	Ekspozycje na ryzyko rynkowe	20
13.	Ryzyko operacyjne	20
14.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	22
15.	Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	24
16.	Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	26
17.	Polityka w zakresie wynagrodzeń	26
18.	Ryzyko płynności	29
19.	Dźwignia finansowa	36
20.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	38
21.	Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego	38
22.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	39
23.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	40
24.	Wymogi informacyjne zgodnie z ustawą Prawo bankowe	40
	ZAŁĄCZNIK NR 1	43
	ZAŁĄCZNIK NR 2	54
	ZAŁĄCZNIK NR 3	55

1. WSTĘP

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2017 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały zawarte w tysiącach złotych, z wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.
4. Informacje prezentowane są w formie papierowej w sekretariacie Centrali Banku w Pasłęku, przy ulicy Bohaterów Westerplatte 17 w godzinach funkcjonowania banku, w zbiorze dokumentów pt.: „Ujawnienie informacji B-P BS z/s w Pasłęku wg stanu na dzień 31.12.2017 r. dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych podlegających obowiązkowym ujawnieniom”, a także na stronie internetowej www.bspaslek.pl.
5. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

1.1. Informacje o Banku

1. Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku (dalej „Bank”), ul. Westerplatte 17, 14-400 Pasłęku, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000057431, REGON 000504002, NIP 578-10-02-337.
2. Bank jest Spółdzielnią prowadzący swą działalność na podstawie:
 - 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
 - 3) ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
 - 4) innych ustaw oraz Statutu Banku.
3. Bank jest zrzeszony z SGB-Bankiem S.A. w Poznaniu oraz jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnianie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści – między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności, oraz obowiązki, do których należy m.in. stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym podejmowanym przez jednostkę zarządzającą Systemem.
4. Banku posiada następujące placówki:
 - 1) Centrala w Pasłęku, ul. Westerplatte 17,
 - 2) Oddział w Pasłęku, ul. Westerplatte 17,
 - 3) Oddział w Braniewie, ul. Moniuszki 2a,
 - 4) Oddział w Pieniężnie, ul. Rynek 4,
 - 5) Oddział w Elblągu, ul. Zacisze 14-16,
 - 6) Filia w Płoskini,
 - 7) Filia we Fromborku, ul. Mickiewicz 5,
 - 8) Punkt kasowy w Pasłęku, ul. 3-Maja 52,
 - 9) Punkt kasowy w Pasłęku, ul. Kościuszki 5,
 - 10) Punkt Kasowy w Rychlikach,
 - 11) Punkt Kasowy w Braniewie, ul. Pl. Piłsudskiego 2,
 - 12) Punkt Kasowy w Braniewie, ul. Kościuszki 111,
 - 13) Punkt kasowy w Elblągu, ul. Wyspiańskiego 18,
 - 14) Punkt kasowy w Elblągu, ul. Płk. Dąbka 79.
5. Bank, w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność na terenie powiatów: elbląskiego, braniewskiego, powiatu grodzkiego Elbląg, bartoszyckiego, lidzbarskiego, ostródzkiego, iławskiego, olsztyńskiego i powiatu grodzkiego Olsztyn.
6. Bank na dzień 31.12.2017 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych, ani objętych konsolidacją.

2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku” przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku na lata 2016-2020r.”, która podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. „Strategia zarządzania ryzykiem w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku”, „Procedurą planowania (...)”, a także Zasadami, które są dedykowane zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyk bankowych.
3. „Strategia zarządzania ryzykiem (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.
6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w **Załączniku nr 2**.
7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w „Strategii zarządzania ryzykiem w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku”. Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi na dzień ogłoszenia informacji zawarty jest w **Załączniku nr 3**.
8. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:
 - 1) Członkowie Zarządu Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
 - 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Banku biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji,

doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji Członków Zarządu i Zarządu. Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z Procedurą oceny kwalifikacji członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej.

- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy komitetu ds. ryzyka. W Banku funkcjonują następujące komitety: Komitet Ryzyka Operacyjnego, Komitet Audytu.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednim Regulaminem „System informacji zarządczej w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku” definiującym: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

3. Zakres stosowania

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi przepisami na dzień 31 grudnia 2017 r., w szczególności postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 473 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 r.

Fundusze własne banku obejmują:

- 1) Kapitał TIER I
- 2) Kapitał TIER II

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

- 1) kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - a) wpłacony fundusz udziałowy, z zastosowaniem przepisów:

Bank wykazuje fundusz udziałowy w rachunku funduszy własnych, w ramach korekt okresu przejściowego, według następujących zasad:

1. podstawą obliczeń do wyznaczania podstawy amortyzacji jest lista udziałowców oraz kwota opłaconych przez nich udziałów według stanu na 31.12.2011 r.;
 2. kwota, o której mowa w pkt 1, jest pomniejszana o wszelkie wypłaty i wyksięgowania udziałów, które miały miejsce w latach 2012-2013;
 3. każdego roku, począwszy od początku 2014 r., podstawa amortyzacji jest umniejszana (amortyzowana) o wartość stanowiącą iloczyn podstawy amortyzacji oraz ustalonej przez KNF stawki amortyzacji wynoszącej w kolejnych latach odpowiednio: 20% w 2014 r., po 10% od 2015 r. do 2021 r. oraz jednorazowo 10% na koniec 2021 r.;
 4. jeżeli w kolejnych latach – po 2013 miały miejsce dalsze pomniejszenia podstawy amortyzacji, to za każdym razem, ustalana jest nowa podstawa amortyzacji wyznaczonej zgodnie z pkt 1-2 kwoty tych pomniejszeń; nowa podstawa amortyzacji obowiązuje do daty dokonanego pomniejszenia.
 5. Bank do umniejszania funduszy w trakcie poszczególnych lat stosuje amortyzację jednorazową, tzn. stosownych pomniejszeń dokonuje na początku roku kalendarzowego.
- b) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczony zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszony o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- c) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
- d) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów:
- fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
- e) kapitał z aktualizacji instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
- f) kapitał rezerwowy,
- g) w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I:
- (ze znakiem minus) określoną wartość procentową funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
 - (ze znakiem minus – co oznacza, że Bank usuwa z funduszy) określoną wartość procentową zysków z wyceny instrumentów dłużnych lub kapitałowych zakwalifikowanych do portfela „dostępne do sprzedaży”,
- 2) pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:
- a) określona wartość procentową wartości niematerialnych i prawnych wyceniona według wartości bilansowej,
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do funduszy podstawowych Tier I, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,

- d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji,
 - e) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu;
- 3) kapitał dodatkowy Tier I, który stanowi:
- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 52 CRR,
- 4) pomniejszenia kapitału dodatkowego Tier I:
- a) określona wartość procentowa wartości niematerialnych i prawnych wyceniona według wartości bilansowej,
 - b) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do dodatkowego kapitału podstawowego, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - d) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do dodatkowego kapitału podstawowego podmiotów sektora, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- 1) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR;
- 2) pożyczki podporządkowane;
- 3) pomniejszenia kapitału Tier II:
 - a) wzajemne zaangażowania w instrumenty kapitałowe (krzyżowe powiązania kapitałowe) zaliczane do kapitału Tier II, jeżeli właściwy organ uznał, że miały one na celu sztuczne zwiększenie funduszy własnych Banku,
 - b) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji,
 - c) posiadane przez Bank bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach zaliczanych do kapitału Tier II, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji.

STRUKTURA FUNDUSZY WŁASNYCH NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2017 r.

Zgodnie z zapisami Rozporządzenia nr 1423/2013, poniżej zaprezentowano strukturę funduszy własnych w oparciu o wzór stanowiący załącznik nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013.

W celu przejrzystości danych zawartych w poniższej tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację zgodną ze wzorem załącznika nr 6.

	KWOTA W DNIU UJAWNIECIA	PRZEPIS ROZPORZĄDZENIA CRR
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: INSTRUMENTY I KAPITAŁY REZERWOWE		
1. Instrumenty kapitałowe i związane z nimi aż do emisyjne	498	art. 26 ust. 1, art. 27, 28, 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
3. Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	22 303	art. 26 ust 1
6. Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	22 801	
KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE		
8. Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 12	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37, 472 ust. 4
28. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 12	
29. Kapitał podstawowy Tier I	22 789	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: INSTRUMENTY		
36. Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	
KAPITAŁ DODATKOWY TIER I: KOREKTY REGULACYJNE		
43. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	
44. Kapitał dodatkowy Tier I	-	
45. Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	22 789	
KAPITAŁ TIER II: INSTRUMENTY I REZERWY		
51. Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	-	
KAPITAŁ TIER II: KOREKTY REGULACYJNE		
57. Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	
58. Kapitał Tier II	-	
59. Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + Kapitał Tier II)	22 789	
60. Aktywa ważone ryzykiem razem	143 895	
WSPÓŁCZYNNIKI I BUFORY KAPITAŁOWE		
61. Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,01	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465
62. Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,01	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465
63. Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,01	art. 92 ust. 2 lit. c)

5. Wymogi kapitałowe

Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych działań.

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku prowadzi wewnątrzbankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), na który składają się:

- 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem;
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka;
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Bank uznaje za ryzyka istotne te rodzaje ryzyk, które są objęte wymogiem obliczania kapitału regulacyjnego w ramach Filaru I:

- 1) ryzyko kredytowe obliczone według metody standardowej,
- 2) ryzyko operacyjne obliczone według metody wskaźnika bazowego,
- 3) ryzyko walutowe obliczone według metody de minimis,

Dodatkowo Bank oblicza wewnętrzny wymóg kapitałowy na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w ramach Filaru II:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności w ramach portfela niehandlowego (art. 84 CRD IV),
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko kapitałowe.

Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa wewnętrznym wymogiem kapitałowym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w ust. 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w ust. 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnego kosztu lub utraconego przychodu (wskaźnika wrażliwości) Bank wyznacza (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:

- a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy, w którym aktualizuje niniejsze zasady,
 - b) poziom współczynnika wypłacalności,
 - c) plany kapitałowe;
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji, operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy poziom wskaźnika, o którym mowa w ust. 4.

REGULACYJNE I WEWNĘTRZNE WYMOGI KAPITAŁOWE

WYMOGI KAPITAŁOWE NA POSZCZEGÓLNE RODZAJE RYZYK w tym wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c)	31.12.2017
Ryzyko kredytowe	11 827
regulacyjny wymóg kapitałowy	11 511
dodatkowy wymóg kapitałowy	316
Ryzyko operacyjne	1 506
regulacyjny wymóg kapitałowy	1 506
dodatkowy wymóg kapitałowy	0
Ryzyko walutowe	0
regulacyjny wymóg kapitałowy	0
dodatkowy wymóg kapitałowy	0
Ryzyko koncentracji zaangażowani	0
Przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0
Ryzyko stopy procentowej	2 682
Ryzyko płynności	0
Ryzyko kapitałowe	0
Całkowity wymóg kapitałowy	13 017
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	16 015
Łączny kapitał (Tier I + Tier II)	22 789
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,01
Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,01
Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,01
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	11,38

2. Rezultaty stosowanego przez instytucję wewnętrznego procesu oceny adekwatności kapitałowej, w tym skład dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych określonych na podstawie procesu przeglądu nadzorczego, o których mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE – **nie dotyczy**.
3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia – 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	277
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	0
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 419
8.	Ekspozycje detaliczne	7 599
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	215
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	283
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	67
15.	Ekspozycje kapitałowe	175
16.	Inne pozycje	475
	Razem metoda standardowa (SA)	11 511

6. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta

Nie dotyczy

7. Bufory kapitałowe

Wskaźnik bufora antycyklicznego w 2017 r. wynosił 0%; wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez MF w drodze Rozporządzenia.

Kwota specyficznego dla Banku bufora antycyklicznego		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	162 716
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

Definicja należności przeterminowanych

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku kwalifikuje ekspozycję jako przeterminowaną w przypadku, gdy kredytobiorca nie dokonał płatności dotyczącej kapitału i/lub odsetek w umownym terminie wymagalności. Bank prezentuje całą ekspozycję jako przeterminowaną, bez względu na fakt, czy opóźnienie płatności dotyczy całej ekspozycji, czy tylko jej części (raty).

Dla wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli opóźnienie w spłacie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł, a w przypadku pozostałych klas ekspozycji 3 000 zł.

W sytuacji, gdy kredytobiorca posiada kilka ekspozycji, ale tylko części z nich dotyczy niewykonanie zobowiązania, do tej klasy zaliczane są:

1. tylko ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania – w przypadku ekspozycji wobec klientów detalicznych,
2. wszystkie ekspozycje kredytobiorcy – w przypadku pozostałych klientów.

Identyfikacja i klasyfikacja ekspozycji zagrożonych utratą wartości

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

1. kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - 1) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - 2) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
2. w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych, dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - 1) terminowości spłaty kapitału lub odsetek
 - 2) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonuje się według danych aktualnych na dzień przeprowadzania klasyfikacji.

Bank dokonuje przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych:

1. na podstawie kryterium terminowości spłaty rat kapitałowych i odsetek w każdym dniu księgowym, przy czym opóźnienie w spłacie części należnej raty kapitałowej lub odsetkowej, w kwocie nieprzekraczającej 200 zł, nie wymaga przeklasyfikowania ekspozycji kredytowej do wyższej kategorii ryzyka
2. na podstawie kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika:

- 1) przeglądów i klasyfikacji ekspozycji kredytowych w oparciu o kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dokonuje się co najmniej na koniec każdego kwartału – z zastrzeżeniem ppkt. 2.
- 2) kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika stosuje się raz na rok, w oparciu o dane finansowe na koniec dowolnego kwartału (przy czym dla danego klienta odstęp pomiędzy kolejnymi przeglądami nie może być dłuższy niż 12 miesięcy), w przypadku ekspozycji kredytowych, spełniających łącznie następujące warunki:
 - a) ekspozycja jest zaklasyfikowana do kategorii „normalne”;
 - b) kwota ekspozycji łącznie z innymi ekspozycjami Banku wobec tego podmiotu nie przekracza równowartości 1 000 000,00 zł.

Bank tworzy rezerwy celowe, w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

1. kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
2. kategorii "pod obserwacją";
3. grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii "normalne", tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5 % podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją";
- 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";
- 3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe";
- 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wg stanu na 31.12.2017 r., a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

L.p.	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji	Średnia kwota ekspozycji
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 469	1 397
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	17 560	17 345
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	68	76
4.	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-
5.	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-
6.	Ekspozycje wobec instytucji	77 652	72 697
7.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw*	34 440	26 836
8.	Ekspozycje detaliczne*	155 947	108 884
9.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach*	7 684	60 045
10.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 537	1 784
11.	Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-
12.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-
13.	Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-
14.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	2 053	1 626
15.	Ekspozycje kapitałowe	2 182	1 941
16.	Inne pozycje	11 244	10 268
	Razem metoda standardowa (SA)	313 836	301 599

* w 2017 r. nastąpiła zmiana klasyfikacji ekspozycji kredytowych zaliczanych do grup ekspozycji wobec przedsiębiorstw, detalicznych oraz zabezpieczonych hipotekami na nieruchomościach

Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczególnymi podziałami w stosowanych przypadkach.

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku prowadzi swoją działalność na obszarze działania zgodnym ze Statutem na terenie Polski. Biorąc pod uwagę położenie geograficzne placówek żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane.

Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach według stanu na 31.12.2017 r.

	Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor niefinansowy - MŚP	Gospodarstwa domowe	Gospodarstwa domowe - MŚP	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	Inne pozycje
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 469	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	-	-	-	-	-	17 560	-
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	-	-	-	-	-	68	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	77 652	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-	34 440	18 549	15 550	14 118	-	-
Ekspozycje detaliczne	-	155 947	106 368	127 062	77 483	-	-
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	-	7 684	-	7 684	-	-	-
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	-	3 537	-	1 531	-	-	-
Pozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	2 053	-	-	-	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	2 182	-	-	-	-	-	-
Inne pozycje	-	-	-	-	-	-	11 244
Razem metoda standardowa (SA)	83 356	201 608	124 917	151 827	91 601	17 628	11 244

Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach według stanu na 31.12.2017 r.

Z uwagi na brak możliwości przedstawienia danych z podziałem na kategorie ekspozycji, poniższe dane przedstawiono według typu kontrahenta (wg wartości nominalnej).

Typ kontrahenta	do 1 miesiąca	1-3 miesiące	3-6 miesięcy	6-12 miesięcy	1-2 lata	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat
Sektor finansowy	77 656	0	0	0	0	0	1 415	0	0
Sektor niefinansowy	20 845	4 294	6 058	13 704	21 747	44 694	39 649	32 114	9 512
w tym: gospodarstwa domowe	10 320	3 494	4 555	10 941	17 161	34 717	30 090	24 004	9 491
Sektor samorządowe	144	587	730	1 468	1 809	5 037	5 676	1 621	0
RAZEM	98 645	4 881	6 788	15 172	23 556	49 731	46 740	33 735	9 512

Ekspozycje o utraconej wartości i ekspozycje przeterminowane, przedstawione oddzielnie w podziale na istotne branże lub typy kontrahenta oraz korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego według stanu na 31.12.2017 r.

Ekspozycje brutto przeterminowane

L.p.	Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe
1.	Sektor finansowy	-	-
	bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
	z rozpoznaną utratą wartości	-	-
2.	Sektor niefinansowy	18 009	5 813
	bez rozpoznanej utraty wartości	11 903	44
	- przeterminowane 1 – 30 dni	10 844	28
	- przeterminowane 30 – 90 dni	1 059	16
	- przeterminowane 90 – 180 dni	-	-
	- przeterminowane 180 dni – 1 rok	-	-
	- przeterminowane powyżej 1 roku	-	-
	z rozpoznaną utratą wartości	6 106	5 769
	- przeterminowane 1 – 30 dni	77	15
	- przeterminowane 30 – 90 dni	324	129
	- przeterminowane 90 – 180 dni	100	20
	- przeterminowane 180 dni – 1 rok	-	-
	- przeterminowane powyżej 1 roku	5 605	5 605
	Gospodarstwa domowe	10 794	1 581
	bez rozpoznanej utraty wartości	8 914	38
	- przeterminowane 1 – 30 dni	8 214	28
	- przeterminowane 30 – 90 dni	700	10
	- przeterminowane 90 – 180 dni	-	-
	- przeterminowane 180 dni – 1 rok	-	-
	- przeterminowane powyżej 1 roku	-	-
	z rozpoznaną utratą wartości	1 880	1 543
	- przeterminowane 1 – 30 dni	77	15
	- przeterminowane 30 – 90 dni	324	129
	- przeterminowane 90 – 180 dni	100	20
	- przeterminowane 180 dni – 1 rok	-	-
	- przeterminowane powyżej 1 roku	1 379	1 379
3.	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-
	bez rozpoznanej utraty wartości	-	-
	z rozpoznaną utratą wartości	-	-

Ekspozycje brutto o utraconej wartości

L.p.	Typ kontrahenta	Całkowita kwota ekspozycji	Rezerwy celowe
1.	Sektor finansowy	-	-
2.	Sektor niefinansowy	9 110,00	6 570,00
	w sytuacji poniżej standardu	2 928,00	586,00
	w sytuacji wątpliwej	395,00	197,00
	w sytuacji straconej	5 787,00	5 787,00
	Gospodarstwa domowe	4 425,00	2 190,00
	w sytuacji poniżej standardu	2 170,00	434,00
	w sytuacji wątpliwej	395,00	197,00
	w sytuacji straconej	1 560,00	1 560,00
3.	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	-	-

Kwotę ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych, podane oddzielnie, z podziałem na ważne obszary geograficzne, w tym w miarę możliwości kwoty korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe związane z każdym obszarem geograficznym

Nie dotyczy

Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości, przedstawione oddzielnie

TREŚĆ	Stan na początek roku obrotowego 01.01.2017*	Zmiany w 2017 (+/-)	Stan rezerw na koniec roku obrotowego 31.12.2017
Rezerwy celowe od należności od sektora finansowego, w tym:	0	0	0
Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	3 477	3 136	6 570
- poniżej standardu	382	247	586
- wątpliwe	19	178	197
- stracone	3 076	2 711	5 787
Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0	0	0
RAZEM:	3 477	3 136	6 570
ESP Kredytów zagrożonych	4	12	16

*Stan początkowy roku obrotowego powiększony o odpisy aktualizujące na odsetki.

10. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawienia dla potrzeb finansowania)
2. Na dzień 31.12.2017 r. Bank nie posiada aktywów obciążonych. Prezentowane aktywa są wolne od obciążeń.

Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			298 194	
030	Instrumenty kapitałowe			3 632	
040	Dłużne papiery wartościowe			7 601	
120	Inne aktywa			286 961	
Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia		
		010	040		
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank				
150	Instrumenty kapitałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
230	Inne zabezpieczenia otrzymane				
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS				
Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania					
		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS		
		010	030		

010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		
Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne			

11. Korzystanie z ECAI

Bank wykorzystuje oceny zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej ECAI tylko na potrzeby wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem, dla następujących ekspozycji wobec:

- 1) instytucji - jeżeli rezydualny termin ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,
- 2) samorządów regionalnych lub władz lokalnych - jeżeli ekspozycja nie jest denominowana lub finansowana w walucie krajowej,
- 3) podmiotów sektora publicznego - jeżeli pierwotny termin zapadalności ekspozycji jest dłuższy niż 3 miesiące,

którym to kategoriom przypisywana jest waga ryzyka odpowiadająca stopniu jakości kredytowej rządu polskiego.

Bank korzysta z ocen jakości kredytowej nadanych przez ECAI:

- 1) Fitch Ratings;
- 2) Moody's Investors Service;
- 3) Standard and Poor's Ratings Services.

Jeżeli nadane oceny odpowiadają różnym wagom ryzyka wówczas Bank uwzględnia tę ocenę, której odpowiada wyższa waga ryzyka.

Jeżeli dostępne są więcej niż dwie oceny kredytowe sporządzone przez wyznaczone ECAI dla danej pozycji z ratingiem, wówczas uwzględnia się te dwie spośród nich, z którymi wiążą się najniższe wagi ryzyka, z zastrzeżeniem że: jeżeli dwie najniższe wagi ryzyka różnią się od siebie, przypisuje się wyższą z nich;

Bank uzależnia przyznanie wagi ryzyka od stopnia jakości kredytowej, który przypisano rządowi polskiemu wg następującej tabeli:

Stopień jakości kredytowej rządu polskiego	1	2	3	4	5	6
Waga ryzyka ekspozycji	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Bank uzależnia stopień jakości kredytowej od oceny wiarygodności kredytowej w następujący sposób:

Stopień jakości kredytowej	Ocena wiarygodności kredytowej		
	Fitch Ratings	Moody's Investors Service	Standard and Poor's Ratings Services
1	AAA do AA	Aaa do Aa	AAA do AA
2	A	A	A
3	BBB	Baa	BBB
4	BB	Ba	BB
5	B	B	B
6	CCC i poniżej	Caa i poniżej	CCC i poniżej

12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	nie dotyczy
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c. – ryzyko walutowe	0,00

Bank wyznacza wymóg wyłącznie na ryzyko walutowe.

13. Ryzyko operacyjne

- Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2017 r. wynosi 1 506 tys. zł. Bank wyznacza tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne na bazie tych rodzajów ryzyka, dla których, w procesie samooceny, spełnione są łącznie poniższe warunki:
 - prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyka jest średnie lub wysokie;
 - skutki ekonomiczne są wysokie,
 poprzez obliczanie iloczynu liczby tych ryzyk oraz kwoty stanowiącej wartość progową od której Bank uznaje, że konsekwencje ekonomiczne zrealizowania się ryzyka są wysokie.
- Zestawienie strat za 2017 r. z tytułu ryzyka operacyjnego według rodzajów zdarzeń przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata odzyskana	Ilość incydentów
1. Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
2. Oszustwa zewnętrzne	0	0	65

3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w pracy	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	0	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	14	14	1
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1	0	58
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	324	21	330

Ogółem straty brutto wynoszą 340 tys. zł, natomiast netto 305 tys. zł.

Strata netto w wysokości 304 tys. zł będzie odzyskiwana następująco:

- w 2018 r. – 92 tys. zł,
- w 2019 r. – 84 tys. zł,
- w 2020 r. – 96 tys. zł,
- w 2021 r. – 32 tys. zł.

Zarząd Banku zaakceptował straty finansowe stwierdzając brak istotnego zagrożenia dla bezpieczeństwa i sytuacji finansowej Banku.

Bank na bieżąco wyjaśnia przyczyny występowania zdarzeń oraz podejmuje działania zabezpieczające przed powtórzeniem się danego zdarzenia.

Proces ewidencji incydentów ryzyka operacyjnego odbywa się za pomocą programu informatycznego wspomagającego zarządzanie ryzykiem operacyjnym, który umożliwia rejestrację, analizę, pomiar i monitorowanie ryzyka.

W 2017 r. zarejestrowano łącznie 454 incydentów ryzyka operacyjnego. Nie zostały poniesione straty netto.

W celu ograniczenia ryzyka operacyjnego w 2017 r. w banku podejmowane były działania polegające m.in. na:

- 1) w zakresie oszustw zewnętrznych dotyczących prób ataków hakerskich na komputery klientów blokowano dostęp do Internet Bankingu oraz informowano telefonicznie o konieczności dokładnego sprawdzenia komputera przez informatyka;
- 2) wzmocnieniu kontroli funkcjonalnych w obszarze poprawności i kompletności wprowadzanych danych do systemu księgowego;
- 3) wdrożeniu odpowiednich rozwiązań organizacyjnych w zakresie gospodarki kasowej,
- 4) szkoleniu pracowników;
- 5) działaniach prewencyjnych, związanych z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzenia operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności;
- 6) stosowaniu ubezpieczeń;

- 7) tworzenie planów awaryjnych zachowania ciągłości działania na wypadek utraty ciągłości działania krytycznych procesów.
- 8) wdrożeniu odpowiednich rozwiązań informatycznych zabezpieczających przed wystąpieniem zdarzenia.

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

Bank stosuje zasady (politykę) rachunkowości, w tym metody wyceny aktywów i pasywów oraz ustalania przychodów i kosztów, zgodne z ustawą z dnia 29 września 1994 roku o rachunkowości (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 330, z późn. zm.) oraz z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków (tekst jednolity Dz. U. z 2013 roku poz. 329), w tym: zasady ujmowania w kapitale własnym skutków wyceny pozycji bilansowych.

W kapitale własnym ujmowane są skutki wyceny instrumentów finansowych zakwalifikowanych przez Bank jako dostępne do sprzedaży - wyceniane wg aktualnej wartości godziwej - rynkowej i dotyczy tych papierów, które są notowane na rynku regulowanym.

Aktywa finansowe:

- a) aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - **nie występują**;
- b) aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku - **nie występują**;
- c) aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość godziwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.
1.	Bony pieniężne	0,00	0,00
2.	Obligacje skarbowe	0,00	0,00
3.	Obligacje monetarnych instytucji finansowych	0,00	0,00
4.	Obligacje instytucji samorządowych	0,00	0,00
5.	Obligacje podmiotów sektora niefinansowego	0,00	0,00
6.	Hipoteczne listy zastawne	0,00	0,00
7.	Certyfikaty depozytowe	600 000,00	602 780,88
	RAZEM:	600 000,00	602 780,88

d) aktywa finansowe dostępne do sprzedaży;

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość godziwa	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.
1.	Akcje SGB-Bank S.A.	1 577 692,00	1 577 692,00
2.	Udziały Krajowego Towarzystwa Ubezpieczeń Wzajemnych	250,00	250,00
3.	Akcje BGŻ	188,00	0,00
4.	Udział Spółdzielni Systemu Ochrony SGB	1 000,00	1 000,00
	RAZEM:	1 579 130,00	1 278 942,00

Na dzień bilansowy ww. akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia zgodnie z par. 36 ust. 3 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 1 października 2010 roku w sprawie szczególnych zasad rachunkowości banków.

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie giełdowym (na rynku regulowanym):

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość godziwa	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Obligacje skarbowe	0,00	0,00
2.	Obligacje komunalne RR	0,00	0,00
3.	Obligacje korporacyjne RR	0,00	0,00
4.	Akcje spółek notowane na GPW	0,00	0,00
5.	Inne np. listy zastawne, prawa poboru, prawa do akcji, kontrakty terminowe, opcje	0,00	0,00

Instrumenty finansowe znajdujące się w obrocie pozagiełdowym: (nabyte w ramach ASO – alternatywnego systemu obrotu prowadzonego przez GPW (NewConnect, Catalyst) lub BondSpot (Catalyst)

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość godziwa	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Akcje spółek notowane na rynku NewConnect	0,00	0,00
2.	Instrumenty finansowe notowane na rynku Catalyst transakcje zawarte w ramach alternatywnego systemu obrotu)-obligacje komunalne, obligacje korporacyjne, obligacje spółdzielcze,	0,00	0,00

Papiery wartościowe z nieograniczoną zbywalnością, nieznajdujące się w obrocie na rynku regulowanym:

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego:	Wartość godziwa	Wartość wg stanu na 31.12.2017 r.
1.	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych	2 000 000,00	2 052 652,83
2.	Certyfikaty depozytowe BPS, SGB	0,00	0,00
3.	Bony pieniężne	0,00	0,00
4.	Certyfikaty inwestycyjne	0,00	0,00
5.	Obligacje korporacyjne	0,00	0,00
6.	Obligacje komunalne (miasta, gminy, powiaty, województwa, związki miast, związki gmin, związki powiatów)	0,00	0,00
7.	Inne np. akcje spółek niepublicznych lub udziały w spółkach z o.o.	0,00	0,00

Papiery wartościowe z ograniczoną zbywalnością;

- akcje banku zrzeszającego o wartości 1 577 692,00 zł

15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia (w tym założenia dotyczące przedterminowej spłaty kredytów i zachowania depozytów o nieustalonym terminie wymagalności) oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej

Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

W ramach ryzyka stopy procentowej Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

1. ryzyko przeszacowania, wynikające z niedopasowania terminów przeszacowania pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
2. ryzyko bazowe, spowodowane niedoskonałą korelacją zmian stóp referencyjnych;
3. ryzyko opcji klienta, wynikające z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta (prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie), które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych.

Pozostałe rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko krzywej dochodowości Bank uznaje jako nieistotne.

Bank przyjmuje, że zmiana stóp procentowych sama w sobie nie jest źródłem potencjalnych strat; narażenie na negatywne oddziaływanie na wyniki Banku związane jest w najistotniejszym stopniu z występującymi różnicami w wielkościach aktywów i pasywów przeszacowywanych w poszczególnych przedziałach oraz nierównomierną skalą zmian wysokości poszczególnych stóp referencyjnych.

Bank dokonuje analizy poziomu wykorzystywania opcji klienta, w zakresie depozytów i kredytów o zmiennej i stałej stopie procentowej.

Analiza ryzyka opcji klienta obejmuje ocenę zrywalności depozytów terminowych oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów.

Jako znaczący poziom wykorzystania opcji klienta uznaje się sytuację gdy:

- 1) zrywalność depozytów terminowych przekroczy w okresie analizowanego miesiąca poziom 1% kwoty depozytów terminowych ogółem, przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 14 dni od momentu odnowienia,
- 2) łączna kwota kredytów spłacanych przed terminem przekroczy w okresie analizowanego miesiąca 1% kwoty kredytów w sytuacji normalnej i pod obserwacją; za przedterminową spłatę kredytu uznaje się przypadek, gdy kwota spłacana przed terminem wynosi co najmniej 1 000 złotych i jednocześnie wyprzedzenie w stosunku do ustalonego (umownego) harmonogramu spłat wynosi co najmniej 15 dni.

Monitorowanie i raportowanie ryzyka stopy procentowej odbywa się z częstotliwością miesięczną.

Wahania w zakresie zysku, wartości gospodarczej lub innego stosownego wskaźnika używanego przez kierownictwo instytucji do oceny skutków szokowych wzrostów lub spadków stóp procentowych zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez kierownictwo instytucji, z podziałem na poszczególne waluty

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną, natomiast wyniki kwartalne stanowią podstawę do oszacowania ewentualnego zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

W wyniku przeprowadzonego testu warunków skrajnych na dzień ujawnienia wystąpiło istotne narażenie w obszarze ryzyka stopy procentowej obejmujące ryzyko przeszacowania i bazowe łącznie.

Zmiana wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego, przy spadku stóp procentowych o 200 p.b. wyniosła 3 024 tys. zł, co stanowiło 13,3% funduszy własnych.

Aktywa i pasywa wyrażone w walucie innej niż krajowa wycenia się w PLN zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie w Banku zasadami - według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień wyceny.

W przypadku, gdy wartość aktywów albo pasywów walutowych (oprocentowanych) przekroczy poziom 2% sumy bilansowej Banku w okresie dwóch kolejnych miesięcy i według oceny Banku przekroczenie to ma charakter trwały, komórka monitorująca zobowiązana jest do wyodrębnienia pozycji walutowych i sporządzenia szczegółowej analizy w zakresie ryzyka stopy procentowej dotyczącej tych pozycji.

Wg stanu na dzień 31.12.2017 wartość aktywów i pasywów walutowych (oprocentowanych) nie przekroczyła wartości obligującej do przeprowadzenia szczegółowej analizy w tym obszarze.

16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nie posiada ekspozycji sekurytyzacyjnych.

17. Polityka w zakresie wynagrodzeń

Polityka wynagrodzeń (Polityka zmiennych składników wynagrodzeń) określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2017 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza.

Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca II kwartału roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

1. zysku netto;
2. wskaźnika należności zagrożonych;
3. realizacja przyjętej strategii (kierunków działania)

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

1. efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
2. pozytywną ocenę kwalifikacji;
3. wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola

Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

W odniesieniu do powyższych kryteriów członek Zarządu ma prawo do premii rocznej w pełnej wysokości, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie:

1. zysku netto nie niższym niż 90% zaplanowanego poziomu;
2. utrzymania wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 4%, mierzonego procentowym udziałem kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym,
3. umożliwiającym pozytywną ocenę realizacji celów strategii Banku dokonaną przez Radę Nadzorczą.

W przypadku powyższych kryteriów członek Zarządu ma prawo do premii rocznej w pełnej wysokości, gdy w okresie podlegającym ocenie:

1. dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań członka Zarządu wynikających z zakresu jego obowiązków i odpowiedzialności;
2. uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji,
3. wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny przeprowadzony przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego członka Zarządu.

Wysokość premii rocznej nie może stanowić znaczącej części wynagrodzenia członka Zarządu Banku- stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej osoby.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 5% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorczą podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznania premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.

Kwota premii rocznej może być zmniejszona w przypadku:

1. absencji w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 1 m-c,
2. nie spełnienia kryterium:
 - a. zysku netto nie niższym niż 90% zaplanowanego poziomu;
 - b. utrzymania wskaźnika kredytów zagrożonych na poziomie nie wyższym niż 4%, mierzonego procentowym udziałem kredytów zagrożonych w portfelu kredytów udzielonych podmiotom niefinansowym,
 - c. umożliwiającym pozytywną ocenę realizacji celów strategii Banku dokonaną przez Radę Nadzorczą.

Premia roczna nie jest przyznawana w przypadku:

1. negatywnej oceny pracy członka Zarządu;
2. zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych;
3. o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;

4. zagrożenia upadłością;
5. gdy członek Zarządu uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania;
6. nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

Warunkiem wypłaty przyznanej premii rocznej jest uzyskanie przez członka Zarządu absolutorium za rok, którego przyznana premia dotyczy.

Przyznana członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej, niezwłocznie po Zebraniu Przedstawicieli, na którym członek Zarządu otrzymał absolutorium.

Ustanie stosunku pracy członka Zarządu Banku w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy członka Zarządu pod kątem wypłaty regulaminowej premii rocznej obejmuje wyłącznie okres zatrudnienia członka Zarządu Banku w trakcie okresu podlegającego ocenie.

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 36/2013 - składnik zmienny nie przekracza 100% stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa.

	Zarząd
Zarządzanie bankiem	519 477,65 zł

7. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka.

	Zarząd – 4 osoby
Wynagrodzenie stałe	422 288,61 zł
Wynagrodzenie zmienne	30 467,92 zł
- pieniężne	30 467,92 zł
- inne	-
Wysokość wynagrodzenia z odroczonej wypłatą	7 416,80 zł
- część przysługująca	3 708,40 zł
- część jeszcze nieprzysługująca	3 708,40 zł
Inne typy (nagrody jubileuszowe, itp.)	6 721,12
Liczba osób uzyskujących odprawy	1
Wartość odpraw	60 000,00
Najwyższa wypłata odprawy	60 000,00

8. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR.

Nie dotyczy

18. Ryzyko płynności¹

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

Rada Nadzorcza – która:

- 1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
- 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem;
- 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
- 4) zatwierdza scenariuszowe plany awaryjne płynności.

Zarząd:

- 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
- 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności;
- 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację zasad;
- 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.

Komórka monitorująca ryzyko płynności, wykonuje zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeb zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;

¹ Zakres ujawnianych informacji określony jest w Rekomendacji P wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego

- 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i wewnętrznego NSFR;
- 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- 11) opracowywanie scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 12) opracowuje propozycje rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 13) bezpośrednim raportowaniem do Prezesa Zarządu oraz sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Komórka zarządzająca – wykonuje zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
- 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
- 2) sporządzenie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
- 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych, zgodnie z zasadami obowiązującymi w Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania.

Głównym źródłem finansowania działalności jest zdywersyfikowana baza depozytowa, obejmująca wszystkie główne segmenty klientów:

- 1) przedsiębiorstwa, spółdzielnie, spółki prywatne oraz państwowe,
- 2) przedsiębiorców indywidualnych,
- 3) rolników,
- 4) osoby prywatne,
- 5) instytucje niekomercyjne,
- 6) jednostki budżetowe.

Stabilność bazy depozytowej jest wspierana przez szeroką i różnorodną ofertę produktową. Bank realizując swą misję pozyskiwania depozytów w celu sfinansowania działalności kredytowej, oprócz oferowania standardowych produktów wychodzi naprzeciw oczekiwaniom klientów i dostosowuje produkty do sygnałów i oczekiwań rynku. Poznawanie, czy kreowanie potrzeb klientów odbywa się przy wykorzystaniu przez Bank istniejących narzędzi i działań rynkowych. Z uwagi na specyfikę środowisk rynki różnią się między sobą i różnią się oczekiwaniami klientów wobec banków. Ważnym zadaniem jest stałe dokonywanie segmentacji klientów wraz z rozpoznaniem preferencji w poszczególnych segmentach.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się w sposób scentralizowany i niezależny od jednostek podejmujących ryzyko. Funkcje skarbowe to zadania wykonywane przez jednostkę zarządzającą, natomiast funkcje zarządzania płynnością to zadania wykonywane przez jednostkę monitorującą.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia.

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

W ramach umowy Zrzeszenia, Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),
- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.

L.p.	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki
1	Norma krótkoterminowa ponad minimum	
	Luka płynności krótkoterminowej	Nd.
2	Norma długoterminowa ponad minimum	
	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi	14 188
3	LCR	
	Aktywa płynne	7 586

6. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku, normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka

	Wyszczególnienie	Wartość minimalna	Wartość na dzień 31.12.2017 r.
M1	luka płynności krótkoterminowej	0,00	- 3 320
M2	współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	0,96
M3	współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych funduszami własnymi	1,00	2,65
M4	współczynnik pokrycia aktywów niepiętnnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	1,11
LCR	wskaźnik pokrycia płynności (%)	64%	103%

7. Luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności

L.p.	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	do 1 miesiąca	18 916	46 775	18 330	44 712
2	do 3 miesięcy	- 2 537	44 238	- 2 808	41 904
3	do 6 miesięcy	1 128	45 366	615	42 519

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności

Bank w ramach zabezpieczenia płynności może skorzystać z następujących instrumentów płynnościowych:

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
otwarte niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym	według potrzeb	w ciągu 1 dnia
otwarty niewykorzystany limit kredytu rewolwingowego w Banku Zrzeszającym	według potrzeb	w ciągu 1 dnia
pożyczka płynnościowa z Funduszu	57 221	w sytuacji awaryjnej

Pomocowego		
lokata płynnościowa ze środków Minimum Depozytowego	133 507	w sytuacji awaryjnej

9. **Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.**

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

10. **Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.**

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- 2) ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- 3) różne terminy wymagalności depozytów,
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11. **Techniki ograniczania ryzyka płynności**

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Minimum depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,

- systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

- 1) **baza depozytowa** – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) **depozyty** – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) **płynność dzienna** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) **płynność bieżąca** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) **płynność krótkoterminowa** – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 6) **płynność średnioterminowa** – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) **płynność długoterminowa** – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) **bufor płynności** – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia”;
- 9) **luka płynności** - zestawienie niedopasowania terminów płatności (zapadalności i wymagalności) aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych, po ich uprzednim urealnieniu.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą.

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nadwyżki środków inwestuje w najbardziej płynne aktywa, które zapewniają utrzymanie płynności.

Terminy, na które zakładane są lokaty w Banku Zrzeszającym uzależnione są od:

- 1) planowanych przepływów pieniężnych;
- 2) prognozy stóp procentowych na rynku międzybankowym;
- 3) utrzymywania odpowiedniego poziomu nadzorczej normy płynności krótkoterminowej;
- 4) polityki promowania lokat ustalonej dla banków spółdzielczych przez Bank Zrzeszający.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

15. Opis scenariuszy testów warunków skrajnych.

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany jest kapitał wewnętrzny oraz wykonywany jest pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności;
- 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane są awaryjne plany płynności oraz wyznaczany jest poziom bufora płynności;
- 3) odwrócone – w oparciu o które wykonywane są doraźne analizy problemowe.

16. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Zgodnie z zasadami zarządzania ryzykiem płynności w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku uwzględniających zapisy Rekomendacji P plany awaryjne zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

17. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni,
 - e) przyrostu depozytów.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,

- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

W celu monitorowania alternatywnych źródeł finansowania Bank prowadzi i na bieżąco aktualizuje rejestr aktywów oraz warunków na jakich może być pozyskiwane dodatkowe finansowanie.

18. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość pozyskania środków z Banku Zrzeszającego oraz Systemu Ochrony SGB. Szczegółowo transfer płynności przedstawiono w pkt. 7.

19. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

Raporty z zakresu ryzyka płynności pozwalają Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie z odpowiednią częstotliwością poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów;
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności;
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji;
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) analizy wskaźników płynności;
- 5) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 6) wyników testów warunków skrajnych;
- 7) stopnia przestrzegania limitów.

19. Dźwignia finansowa

Wyliczenia wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31 grudnia 2017 r. dokonano w oparciu o postanowienia Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku zmieniającego rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni.

W celu przejrzystości danych zawartych w poniższej tabeli zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych, jednocześnie zachowując numerację zgodną ze wzorem załącznika nr 1 rozporządzenia 2016/200.

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	301 801
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	5 407
7	Inne korekty	-12
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	307 196

Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	301 801
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	301 801
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	5 407
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	5 407
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	22 789
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	307 208
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	7,42

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

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	301 801
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	301 801
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	1 469
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	17 128
EU-7	Instytucje	77 652
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	7 684
EU-9	Ekspozycje detaliczne	145 360
EU-10	Przedsiębiorstwa	33 492
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 537
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	15 479

20. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nie stosuje metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

21. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z s. w Pasłęku;

2. pomniejszania wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w ramach adekwatności kapitałowej na podstawie Rozporządzenia CRR;
3. uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem CRR, w oparciu o Zasady wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Braniewsko-Pasłęckim Banku Spółdzielczym z siedzibą w Pasłęku.

Tworzenie rezerw celowych – w zakresie pomniejszania podstawy ich naliczania:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje pomniejszenie podstawy naliczania rezerw celowych
Hipoteka na nieruchomości	0

Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje wagę ryzyka 35%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	7 684

Wyznaczania aktywów ważonych ryzykiem – w zakresie zamiany wagi ryzyka kontrahenta na wagę ryzyka zabezpieczenia:

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość ekspozycji kredytowych (bilansowa brutto) dla których Bank stosuje technikę redukcji ryzyka kredytowego
Zabezpieczenia rzeczywiste	583
Środki pieniężne zdeponowane w Banku	583
Zabezpieczenia nierzeczywiste	Brak

22. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nie stosuje zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

23. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

24. Wymogi informacyjne zgodnie z ustawy Prawo bankowe

1. Informacje ujawniane na podstawie art. 111a ustawy Prawo bankowe

Na podstawie art. 111a Bank podaje do publicznej wiadomości:

1. informacje o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy – *nie dotyczy Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej i nie posiada podmiotów zależnych,*
2. stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej, na dzień 31.12.2017 r. – *0,46%,*
3. informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 – *nie dotyczy, Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.*

2. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem

Opis systemu zarządzania zawarto w załączniku nr 1 do niniejszego Ujawnienia.

3. Opis systemu kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB².

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

² Departament Audytu Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB

Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- 1) monitorowanie bieżące (kontrola pionowa) przyjętych mechanizmów kontrolnych (np. limitów, wskaźników),
- 2) przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych,
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- 4) matrycę funkcji kontroli,
- 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem dokonania oceny komórka audytu wewnętrznego w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz niezależność monitorowania poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii.

Za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych.

Za monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca, testowanie) pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony i monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) drugiej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada :

- Samodzielne Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem kredytowym (pionowe);
- Samodzielne Stanowisko ds. monitoringu kredytowego (pionowe);
- Zespół Ekonomiki i Analiz (pionowe);
- Stanowisko Administratora Systemu Informatycznego (pionowe);
- Stanowisko Administratora Bezpieczeństwa Informacji (pionowe);
- Samodzielne Stanowisko zgodności i kontroli (pionowe i poziome).

4. Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń

Informacje dotyczące polityki wynagrodzeń zawarto w pkt 17 – polityka wynagrodzeń.

5. Informacje o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Zarządu Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków, a także rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków

dokonywaną odpowiednio przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz Radę Nadzorczą Banku w zakresie członków Zarządu Banku. Ocena ma charakter uprzedni przed powołaniem oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku zgodnie z dokonaną za 2017 rok oceną spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

6. Informacja o wynikach oceny adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka Banku

Na podstawie przeprowadzonej analizy adekwatności zakresu ogłaszanych informacji do skali i profilu ryzyka ponoszonego przez Braniewsko-Pasłęcki Bank Spółdzielczy z siedzibą w Pasłęku stwierdzono, że nie zaistniały przesłanki do ogłoszenia informacji dodatkowych, które nie zostały objęte zakresem niniejszego Ujawniania.

Stosując kryteria oceny, określone w Polityce informacyjnej, stwierdzono co następuje:

- 1) na przestrzeni 2017 roku nie odnotowano uwag uczestników rynku, ani też innych podmiotów bądź osób zainteresowanych zakresem ogłaszanych informacji, w celu oceny działalności Banku w obszarze: metod szacowania kapitału, technik i metod stosowanych przez Bank w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontroli poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) Bank nie odnotował uwag w obszarze polityki informacyjnej, wynikających z procesu „Badanie i Ocena Nadzorcza (BION)” przeprowadzonego w 2017 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Informacja o strategii i celach zarządzania ryzykiem

Strategia i procesy zarządzania rodzajami ryzyk

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych, ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W celu przeprowadzania procesów realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, zaliczane są:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym DEK, EKZH)
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe,
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko płynności;
- 6) ryzyko stopy procentowej wynikające z działalności w ramach portfela nie handlowego,
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności.

Oprócz ryzyk istotnych, Bank wyróżnił również:

- 1) ryzyko wynikające ze zmian otoczenia makroekonomicznego,
- 2) ryzyko wynikające ze sprzedaży produktów ubezpieczeniowych,
- 3) ryzyko modeli lub metod pomiaru ryzyka, jako element ryzyka operacyjnego.

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują :

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 4.%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku;
- 5) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 30%.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota innych instrumentów finansowych, nie może przekroczyć 10% funduszy własnych Banku;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie do 75% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji dużych ekspozycji określonych w CRR.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie;
- 2) ograniczenie kredytowania klientów, których zaangażowanie w Banku wyniosłoby 10% uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania

dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 70% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) udzielanie kredytów zabezpieczonych hipotecznie, tym klientom detalicznym w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - a) 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw,
 - b) 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
 - c) wskaźniki wymienione w lit. a-b mogą ulec:
 - podwyższeniu o 5 p.p. - jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej nie przekracza 1 roku,
 - obniżeniu o 5 p.p. - jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 5 lat,
 - pozostają bez zmian – jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 1 rok i nie przekracza 5 lat.
- 2) stosowanie limitów LtV, na maksymalnym poziomie:
 - a) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych,
 - b) 90% - przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, gdy część ekspozycji przekraczająca 80% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
 - c) 75% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej;

- d) 80% - w przypadku ekspozycji kredytowej zabezpieczonej na nieruchomości komercyjnej, gdy część ekspozycji przekraczająca 75% LtV jest odpowiednio ubezpieczona lub kredytobiorca przedstawił dodatkowe zabezpieczenie w formie blokady środków na rachunku bankowym lub poprzez zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP,
- 3) kierowanie oferty kredytów hipotecznych głównie do klientów detalicznych i rolników; preferowanie zabezpieczeń hipotecznych w postaci gruntów rolnych, nieruchomości mieszkalnych; stosowanie maksymalnego okresu kredytowania 30 lat;
- 4) stosowanie ostrożnego podejścia do wycen nieruchomości, m.in. poprzez:
 - a) dokonywanie weryfikacji wycen przez pracowników posiadających odpowiednie przeszkolenie;
 - b) zlecanie ponownych wycen, jeżeli w ocenie Banku wartość nieruchomości obniżyła się o 20% i jeżeli zabezpieczenia ekspozycji Banku na tej nieruchomości pomniejszają podstawę naliczania rezerw celowych;

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od wskaźnika obowiązującego dla całego portfela kredytowego;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 20% ich udziału w portfelu kredytowym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) przyjęcie maksymalnego okresu kredytowania dla detalicznych ekspozycji kredytowych na 8 lat;
- 2) udzielanie kredytów detalicznych tym klientom w przypadku których poziom relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i innych niż kredytowe zobowiązań finansowych do dochodów tych klientów (wskaźnik Dtl) nie przekracza:
 - a) 50% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
 - b) 65% - w przypadku, gdy dochód klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw i nie przekracza trzykrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw,
 - c) wskaźniki wymienione w lit. a-b mogą ulec:
 - podwyższeniu o 5 p.p. - jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej nie przekracza 1 roku ,
 - obniżeniu o 5 p.p. - jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 5 lat,
 - pozostają bez zmian – jeżeli długość okresu zaangażowania Banku w finansowanie ekspozycji kredytowej przekracza 1 rok i nie przekracza 5 lat.

Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie ryzyka operacyjnego jest:

- 1) optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizacja kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) dążenie do automatyzacji procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez opracowanie i wdrożenie:

- 1) systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych) wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje;
- 5) procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 6) planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie relatywnie wysokiego poziomu aktywów płynnych w walutach obcych;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) optymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku do maksymalnie 3% funduszy własnych;
- 3) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji;
- 3) utrzymanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia„ wynoszącym 30 dni.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) realizowanie strategii finansowania;
- 2) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) na wymaganym przepisami poziomie;
- 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne;
- 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;
- 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;

- 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie;
- 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko kapitałowe

Długoterminowe cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,25%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,25%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 5,75%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 86%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 9,30%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił 95% funduszy Tier I,
- 8) dywersyfikacja funduszu udziałowego poprzez ograniczenie pakietu udziałów jednego członka do 5% funduszu udziałowego; zwiększenie pakietu udziałów powyżej 5% funduszu udziałowego wymaga zgody Spółdzielni;
- 9) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;
- 10) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 11) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3, 4 i 5;
- 12) nie angażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego.

Ryzyko braku zgodności

Celem strategicznym Banku w zakresie ryzyka braku zgodności jest:

- 1) efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 2) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 3) dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 4) dążenie i dbałość o:

- a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
- b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
- c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
- d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank.

Struktura i organizacja odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

1. na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki, komórki organizacyjne:
 - Główny Księgowy,
 - Zespół Rachunkowości,
 - Oddziały Banku w Pasłęku, Braniewie, Elblągu i Pieniężnie.
 - Samodzielne Stanowisko Analityka Kredytowego;
2. na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1,
zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki, komórki organizacyjne:
 - Samodzielne Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - Samodzielne Stanowisko ds. monitoringu kredytowego,
 - Zespół Ekonomiki i Analiz,
 - Samodzielne Stanowisko Windykacji,
 - Stanowisko Administratora Systemu Informatycznego,
 - Stanowisko Administratora Bezpieczeństwa Informacji,
 - b) działalność komórki do spraw zgodności,
 - Samodzielne Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem braku zgodności.
3. na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza:

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
- 2) zatwierdza przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;

- 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem oraz nadzoruje ich przestrzeganie;
- 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
- 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
- 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, o których mowa w zadaniach Zarządu, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie;
- 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- 9) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem, głównie poprzez zapoznawanie się z raportami i sprawozdaniami dotyczącymi oceny narażenia Banku na poszczególne rodzaje ryzyka (w tym ryzyka braku zgodności) i na ich podstawie dokonuje oceny stopnia efektywności i adekwatności zarządzania ryzykiem;
- 10) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zarząd:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania ryzykiem oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem; opracowuje i akceptuje polityki oraz zapewnia wdrożenie procedur, na podstawie których funkcjonować ma w banku system zarządzania ryzykiem; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;
- 5) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 6) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 7) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku; jednym z elementów informacji zarządczej jest raport z realizacji apetytu na ryzyko, (zaprezentowany w postaci wskaźników ilościowych – Załącznik nr 3).
- 8) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 9) zapewnia przejrzystość działań banku oraz przyjęcie i wprowadzenie zasad polityki informacyjnej;

- 10) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość;
- 11) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;
- 12) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu kontroli wewnętrznej, szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów strategii i procedur szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny banku;
- 13) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie polityki wynagrodzeń oraz procedur anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w banku procedur i standardów etycznych.

Komitet ryzyka operacyjnego (KRO)

- 1) koordynuje we współpracy ze wszystkimi jednostkami i komórkami organizacyjnymi Banku działania w zakresie identyfikacji, pomiaru i monitorowania ryzyka;
- 2) analizuje bezpieczeństwo zarówno systemów, jak i osób i mienia;
- 3) proponuje podejmowanie działań w celu minimalizacji ryzyka operacyjnego;
- 4) opiniuje projekty nowych regulacji dotyczących ryzyka operacyjnego lub rekomenduje wprowadzenie zmian w obowiązujących regulacjach w przedmiotowym zakresie;
- 5) rekomenduje dla potrzeb Zarządu Banku podjęcie działań strategicznych;
- 6) przekazuje dla potrzeb Zarządu Banku nie rzadziej niż raz na kwartał informacje z działalności oraz analizę i ocenę poziomu ryzyka operacyjnego;
- 7) inicjuje weryfikację KRI oraz zatwierdza jej wyniki;
- 8) w przypadku dodania nowych KRI lub zmiany ustalonych limitów występuje do Zarządu o ich akceptację;
- 9) analizuje przedkładany przez Analizatora raport z monitoringu KRI;
- 10) ustala termin i zleca na wniosek przewodniczącego KRO przeprowadzanie samooceny procesów ryzyka operacyjnego, jak i procesów krytycznych oraz po wykonaniu weryfikuje jej wyniki;
- 11) nadzoruje działania zmierzające do utrzymania ryzyka operacyjnego na akceptowalnym poziomie;
- 12) dokonuje oceny analizy ryzyka operacyjnego nowych produktów w momencie ich wprowadzania.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

Strategia w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

- 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
- 2) apetyt na ryzyko określony przez Radę Nadzorczą;
- 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem.

Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowani według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.

Procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem określają sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych, określają warunki akceptacji przekroczeń oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Braniewsko-Pasłęckiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Pasłęku niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data:	Imię i nazwisko	Stanowisko
1. 09.07.2018	Wojciech Zyła	Prezes Zarządu
2. 09.07.2018	Elżbieta Anotka	V-ce Prezes Zarządu
3. 09.07.2018	Dorota Miksa-Pawelczyk	Główny Zarządca
4. 09.07.2018	Wiesław Goranek	Celownik Zarządu

Oświadczenie Zarządu

Niniejsze oświadczenie zawiera informacje dotyczące profilu ryzyka Banku na dzień 31.12.2017 r. związanego ze strategią działalności Banku, a także kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji, a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający Banku, w rozumieniu art. 435 ust. 1 lit f) Rozporządzenia CRR.

Data:	Imię i nazwisko	Stanowisko
1. 09.07.2018	Wojciech Zygi	Prezes Zarządu
2. 09.07.2018	Elżbieta Muska	V-ce Prezes Zarządu
3. 09.07.2018	Dorota Miksa-Pawelczyk	Członek Zarządu
4. 29.01.2018	Hieronim Gronka	Członek Zarządu

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi

<i>Nazwa limitu</i>	<i>Wysokość limitu</i>	<i>Wartość</i>	<i>Stopień realizacji</i>
Ryzyko kredytowe			
Udział aktywów z tytułu inwestycji finansowych (jednostki uczestnictwa w subfunduszu SGB-Gotówkowy) w funduszach własnych Banku	10%	9,01%	90,10%
Udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym	Max 4%	3,14%	78,50%
Udział portfela kredytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania	Max 75%	65,54%	87,39%
Udział ekspozycji kredytowych Banku zabezpieczonych hipotecznie w łącznej wartości ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sektorze bankowym ³	Max 2%	0,03%	1,50%
Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu kredytowym	Max 70%	60,09%	85,84%
Udział zagrożonych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w portfelu ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie ogółem	Max 5%	1,21%	24,20%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych Banku w łącznej wartości detalicznych ekspozycji kredytowych sektora bankowego ⁴	Max 2%	0,005%	0,25%
Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w portfelu kredytowym	Max 20%	3,07%	15,35%
Udział zagrożonych detalicznych ekspozycji kredytowych w detalicznych ekspozycjach kredytowych ogółem	Max 4%	1,01%	25,25%
Udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych ⁵ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych (poziom orezerwowania)	Min. 30%	60,53%	-----
Ryzyko operacyjne			
Tolerancja na ryzyko (prawdopodobieństwo wystąpienia ryzyk oraz ich skutki ekonomiczne, w tym	Max 150 tys. zł	340 tys. zł	226,67%
1.Oszustwa wewnętrzne	10 tys.	---	---
2.Oszustwa zewnętrzne	40 tys.	---	---
3.Zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwa pracy	10 tys.	---	---
4.Klienci, produkty i praktyki operacyjne	20 tys.	---	---
5.Szkody związane z aktywami rzeczowymi	20 tys.	14 tys. zł	70,00%
6.Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	10 tys.	2 tys. zł	20,00%
7.Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	40 tys.	324 tys. zł	810,00%

³ Limit monitorowany raz w roku, do końca I kwartału.

⁴ Limit monitorowany raz w roku, do końca I kwartału.

⁵ Wg wartości bilansowej brutto z wyłączeniem odsetek.

Ryzyko walutowe			
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	Max 2%	0,56%	28,00%
Ryzyko płynności			
Ilość przypadków ⁶ przekroczenia nadzorczej miary płynności M1	0	1	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M2	0	1	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M3	0	0	X
Ilość przypadków przekroczenia nadzorczej miary płynności M4	0	0	X
Wskaźnik LCR	Poziom zgodny z obowiązującymi przepisami pomnożony przez 0,8 80% *0,8 = 64%	103%	X
Wewnętrzny wskaźnik NSFR	Min. 100%	125%⁷	X
Udział depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały	Min. 110%	141,68%	128,80%
Ryzyko stopy procentowej			
Udział sumy luk w przedziałach przeszacowania powyżej 12 miesięcy, w relacji do funduszy własnych Banku	Max 3%	0,90%	30,00%
Maksymalny poziom ryzyka stopy procentowej wyrażony wielkością alokowanych funduszy własnych	Max 17%	11,77%	69,24%
Ryzyko kapitałowe			
Łączny współczynnik kapitałowy	Min 13,56%	14,01%	103,32%
Współczynnik kapitału Tier I	Min 10,25%	14,01%	136,68%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	Min 5,75%	14,01%	243,65%
Udział kapitału wewnętrznego w funduszach własnych	Max 86%	70,27%	93,34%
Wskaźnik dźwigni finansowej	Min 5%	7,42%	148,40%
Zaangażowanie w kapitał zakładowy Banku Zrzeszającego / sumę bilansową	Min 0,5%	0,52%	104,00%
Ryzyko biznesowe			
Udział kosztów działania powiększonych o amortyzacje w wyniku działalności bankowej powiększonego o pozostałe przychody operacyjne minus pozostałe koszty operacyjne (wskaźnik C/I)	Max 85%	66,28%	77,98%
Udział annualizowanego wyniku finansowego brutto w należnościach zagrożonych ⁸ od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 10%	66,61%	--

⁶ Od ostatniego raportu.

⁷ Wskaźnik NSFR obliczony na podstawie ankiety KNF

⁸ Wg wartości bilansowej netto z wyłączeniem odsetek.