



**Bank Spółdzielczy w Reszlu**  
Grupa BPS

## **INFORMACJA**

**DOTYCZĄCA ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ**

**I PODLEGAJĄCA UJAWNNIENIU ZGODNIE Z**

**„POLITYKĄ INFORMACYJNĄ BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W RESZLU”**

**według stanu na dzień 31.12.2018 roku.**

# Spis treści

<b>WSTĘP</b>	3
<b>I. INFORMACJE OGÓLNE</b>	3
<b>II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI</b>	4
<b>III. FUNDUSZE WŁASNE</b>	8
<b>IV. WYMOGI KAPITAŁOWE</b>	13
1. Informacje ogólne	13
2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego	18
3. Pozostałe wymogi kapitałowe	19
<b>VI. BUFORY KAPITAŁOWE</b>	20
<b>VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO</b>	21
<b>VIII. RYZYKO KREDYTOWE I KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO</b>	21
<b>IX. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ</b>	24
<b>X. EKSPozyCJA NA RYZYKO RYNKOWE</b>	25
<b>XI. KORZYSTANIE Z ECAI</b>	26
<b>XII. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE</b>	26
<b>XIII. EKSPozyCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM</b>	27
<b>XIV. EKSPozyCJE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM</b>	28
<b>XV. EKSPozyCJA NA RYZYKO PŁYNNOSCI WYMAGANA REKOMENDACJĄ P</b>	30
<b>XVI. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ</b>	32
<b>XVII. DŹWIGNIA FINANSOWA</b>	35
<b>XVIII. STOSOWANE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO</b>	36

## WSTĘP

Niniejsza informacja, podlegająca ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Reszlu, zwana dalej „Informacją dotyczącą adekwatności kapitałowej i podlegająca ujawnieniu zgodnie z Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Reszlu” zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie według stanu na dzień 31 grudnia 2018r.

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”),
- Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Reszlu.

Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania Finansowego Banku Spółdzielczego w Reszlu za 2018 rok”.

## I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Bank Spółdzielczy w Reszlu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Reszlu, ul. Kolejowa 4 11-440 Reszel, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na dzień 31.12.2018r.

Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (tekst jednolity Dz.U. 2018 poz. 613 ), Ustawy z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze (Dz.U. 2018 poz. 1285), innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

2. Bank Spółdzielczy w Reszlu od 13.05.2016r. jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i

wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni. System ten decyzją z dnia 22.12.2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem zarządzającym systemem jest spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

3. Bank jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną. Został wpisany w Sądzie Rejonowym w Olsztynie VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000116300, NIP 742-000-02-69, REGON 000503557.
4. Bank prowadzi działalność wyłącznie na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, działa na terenie powiatu: kętrzyńskiego i bartoszyckiego.

Działalność bankowa w 2018r. realizowana była w 5 Oddziałach zlokalizowanych w Barcianach, Bisztyнку, Korszach, Kętrzynie i Reszlu oraz w Fili w Srokowie. Centrala Banku zlokalizowana jest w siedzibie Banku w Reszlu.

5. Stosownie do postanowień art. 111a Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, udostępniane są informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz zasady ustalania wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.
6. Według stanu na dzień 31.12.2018r. Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

## **II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA POSZCZEGÓLNYMI RYZYKAMI**

1. Głównym celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest koncentrowanie uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwanie form obrony, dostosowywanie działalności do zmieniających się warunków gospodarczych, co w konsekwencji oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem

działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Wprowadzono system zarządzania ryzykiem, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych zachodzących w Banku oraz oceny prowadzonej działalności bankowej.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Reszlu” wprowadzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku, która podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji; przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

„Strategia zarządzania ryzykiem” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami. Na podstawie „Strategii zarządzania ryzykiem” opracowywane są polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne). Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.

3. Informacje zawarte w art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. dotyczące strategii i procesów zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej ujawnień 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 – stanowi załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.
4. 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 stanowi załącznik nr 2 do niniejszej Informacji.

5. 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 załączniku nr 3 do niniejszej Informacji.

6. W zakresie art. 435 ust 2 Bank informuje, że:

w zakresie zasad zarządzania:

- 1) Członkowie Zarządu 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 według Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Regulaminem działania Zarządu”.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

7. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją służbową: „System informacji zarządczej” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzenia 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.

8. Szczegółowemu nadzorowi w Banku poddaje się następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

- ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych oraz ryzyko braku zgodności,
- ryzyko płynności i finansowania,
- ryzyko kapitałowe (niewypłacalności),
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- ryzyko biznesowe, w tym ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko bancassurance.

Dla ryzyka objętego szczególnym nadzorem zostały opracowane regulacje wewnętrzne obejmujące: zarządzanie, identyfikację, metody pomiaru i monitorowania oraz system raportowania.

9. Wymogi kapitałowe niezbędne na pokrycie zidentyfikowanego ryzyka w Banku wyliczane są na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi i obejmują:

- 1) w zakresie ryzyka kredytowego – metodę standardową;
- 2) w zakresie ryzyka operacyjnego - metodę bazowego wskaźnika.

10. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem; polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,

- monitorowanie; polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
  - raportowanie; obejmujące informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.
11. Procesy zarządcze z zakresu ryzyka funkcjonują w otoczeniu, którego elementami składowymi są:
- system regulacji wewnętrznych obejmujący metody i metodyki wykorzystywane przez Bank,
  - system informacyjny Banku umożliwiający przepływ informacji wykorzystywanych do oceny ryzyka oraz jego kontroli,
  - organizacja wewnętrzna (rozumiana jako struktura organizacyjna) obejmująca jednostki/komórki organizacyjne, ich zadania, zakres odpowiedzialności oraz wzajemne relacje.
12. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczony komitet i komórki organizacyjne oraz pracownicy. W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
13. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze). Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje Strategia zarządzania ryzykiem oraz polityki, instrukcje i regulaminy.

### III. FUNDUSZE WŁASNE

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2018r. roku w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia CRR 575/2013. Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w



Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającymi 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.

Wielkość funduszy własnych wyznacza poziom stabilności finansowej, a tym samym bezpieczeństwo prowadzonej działalności.

1. Fundusze własne zgodnie z powyższymi przepisami obejmują:

- 1) kapitał Tier I,
- 2) kapitał Tier II.

2. Na kapitał Tier I składa się suma kapitału podstawowego Tier I oraz kapitału dodatkowego Tier I.

1) Kapitał podstawowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 50 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) instrumenty kapitałowe;
- b) ažio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) zyski zatrzymane;
- d) skumulowane inne całkowite dochody;
- e) pozostałe kapitały rezerwowe;
- f) fundusz ogólnego ryzyka bankowego;
- g) niezrealizowane zyski i straty z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej;
- h) odliczenia do pozycji kapitału podstawowego Tier I, w tym:
  - straty za bieżący rok obrotowy,
  - wartości niematerialne i prawne,
  - aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej

rentowności,

- aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i wynikające z różnic przejściowych, jeżeli ich wartość przekracza określone limity,
- posiadane własne instrumenty kapitałowe,
- udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
- udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
- udziały kapitałowe w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity,
- kwotę ekspozycji znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz pozycji sekurytyzacyjnych, jeżeli ich wartość przekracza ustalone limity (alternatywnie wobec kwoty tych ekspozycji może zostać zastosowana waga ryzyka 1 250 %).

2) Kapitał dodatkowy Tier I wyliczony zgodnie z art. 61 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału podstawowego Tier I lub Tier II;
- b) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) odliczenia do pozycji kapitału dodatkowego Tier I, w tym:
  - udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora

finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,

- udziały kapitałowe w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

Kapitał Tier II wyliczony zgodnie z art. 71 Rozporządzenia obejmuje następujące elementy:

- a) instrumenty kapitałowe nie spełniające warunków określonych dla instrumentów kapitału Tier I oraz pożyczki podporządkowane;
- b) azio emisyjne związane z instrumentami określonymi w pkt 1;
- c) korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego przed skutkami podatkowymi w wysokości do maksymalnie 1,25 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem;
- d) odliczenia do pozycji kapitału Tier II, w tym:
  - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z Bankiem krzyżowe powiązania kapitałowe,
  - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank dokonał znacznej inwestycji w te podmioty,
  - udziały kapitałowe w kapitale Tier II podmiotów sektora finansowego, jeżeli Bank nie dokonał znacznej inwestycji w te podmioty i wartość tych udziałów przekracza określone limity.

**Fundusze własne Banku według stanu na dzień 31.12.2018 roku.**

/w tys. zł./

Wyszczególnienie	31.12.2018r.
<b>FUNDUSZE WŁASNE</b>	<b>12 704</b>
<b>KAPITAŁ TIER I</b>	<b>12 514</b>
<b>KAPITAŁ PODSTAWOWY TIER I</b>	<b>12 514</b>
Zyski zatrzymane	0
Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	190
(-) Część nieznanego zysku z bieżącego okresu lub nieznanego zysku rocznego	-190
Skumulowane inne całkowite dochody	
Kapitał rezerwowy	12 295
Fundusze ogólne ryzyka bankowego	190
Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	137
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	84
(-) Inne wartości niematerialne i prawne	84
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I	-
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	<b>0</b>
<b>KAPITAŁ TIER II</b>	<b>190</b>
Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego według metody standardowej	190

**Współczynniki wypłacalności Banku na dzień 31 grudnia 2018r.**

/dane w %/

Nazwa wskaźnika	Wskaźnik na 31.12.2018r.
Łączny współczynnik kapitałowy	17,47
Współczynnik kapitału Tier I	17,21
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,21

(-) Inne wartości niematerialne i prawne	84
<b>Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I</b>	-
<b>KAPITAŁ DODATKOWY TIER I</b>	<b>0</b>

3. Na wysokość funduszu udziałowego składały się udziały 561 członków Banku, będących osobami fizycznymi.
4. Bank utrzymuje bezpieczny poziom kapitału własnego w relacji do ponoszonego ryzyka. W analizowanym okresie wysokość funduszy własnych była odpowiednia do skali i profilu działalności Banku, w pełni zabezpieczając ryzyko wynikające z prowadzonej działalności.

#### IV. WYMOGI KAPITAŁOWE

##### 1. Informacje ogólne

1. Celem oceny procesu adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do skali prowadzonej działalności i profilu ryzyka Banku.
2. System zarządzania kapitałem i ryzykiem Banku zapewnia spójną politykę relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka oraz wewnętrzną kontrolę nad procesem ICAAP, gwarantującą jego prawidłowość oraz dostosowywanie do zmieniających się warunków funkcjonowania.
3. Do wyliczania wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2018r. Bank stosował przepisy zawarte w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 575/2013. Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.
4. Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. W procesie oceny adekwatności kapitałowej Banku uczestniczy:
  - 1) Rada Nadzorcza:
    - a) sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem, zatwierdza strategię działania oraz zasady zarządzania ryzykiem,

- b) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka ze strategią i planem finansowym,
  - c) zapewnia, że działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką,
  - d) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii i polityk zarządzania ryzykiem,
  - e) otrzymuje syntetyczną informację na temat zasad wyznaczania wymogów kapitałowych oraz informację o wysokości współczynników kapitałowych w cyklach i w zakresie określonych w „Instrukcji służbowej system informacji zarządczej”,
  - f) sprawuje nadzór nad utrzymaniem wymogu kapitałowego dostosowanego do akceptowanego poziomu ryzyka i dokonuje oceny przeglądu procesu szacowania kapitału wewnętrznego Banku,
  - g) zapewnia, że członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji.
- 2) Zarząd odpowiada za:
- a) skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego, dokonywania przeglądów procesu szacowania, utrzymania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
  - b) podejmowanie działań, które mają na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka w działalności i posiada procedury w tym zakresie,
  - c) podejmowanie działań, które zapewnią zgodność działania Banku z właściwymi przepisami prawa i regulacjami nadzorczymi,
  - d) opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych. Dbą o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi,
  - e) przejrzystość działań, w szczególności za ujawnianie informacji na temat działalności Banku, pozwalających na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania, monitorowania bezpieczeństwa działalności oraz ocenę sytuacji finansowej Banku,

- f) wprowadzenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka oraz dokonanie podziału zadań realizowanych w Banku, które zapewniają niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.
- 3) Zespół Zarządzania Ryzykiem i Analiz odpowiada za:
- a) opracowywanie strategii oraz polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem,
  - b) przegląd procedur, metodologii stosowanych w procesie ICAAP oraz ich aktualizację,
  - c) opracowywanie oceny procesu ICAAP w Banku, w tym weryfikacji definicji ryzyka uwzględnionego w procesie ICAAP oraz określenie jego istotności,
  - d) zapewnienie skutecznego procesu oceny adekwatności i utrzymania kapitału wewnętrznego poprzez prawidłowe monitorowanie, usprawnianie procesu zarządzania ryzykiem istotnym, rzetelne sporządzanie analiz narażenia Banku na poszczególne ryzyko, w tym analizowanie i dokonywanie oceny profilu ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami,
  - e) raportowanie procesu ICAAP m.in. poprzez:
    - obliczanie minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka ujęte w Rozporządzeniu UE, w tym zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka,
    - wyznaczanie wewnętrznych wymogów kapitałowych na ryzyka istotne,
  - f) dokonywanie w cyklach rocznych przeglądów procesu szacowania wymogów wewnętrznych i prezentowanie wyników tego przeglądu Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku.
- 4) Główny Księgowy Banku:
- a) nadzoruje realizację zasad wyliczania wymogów kapitałowych,
  - b) wycenia aktywa i pasywa,

- c) podejmuje decyzje w zakresie zagospodarowania wolnych środków na rynku międzybankowym z zagwarantowaniem wysokiej rentowności w ramach limitów ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka płynności,
  - d) monitoruje płynność zgodnie z procedurami zarządzania ryzykiem płynności i wypełnianie przypisanych obowiązków związanych z zarządzaniem ryzykiem stopy procentowej oraz marżą odsetkową zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej”,
  - e) ponosi odpowiedzialność za klasyfikację wszystkich ekspozycji do właściwej wagi ryzyka,
  - f) akceptuje dane dotyczące wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego.
- 5) Zadania Komitetu Zarządzania Ryzykiem w zakresie procesu ICAAP to:
- a) opiniowanie regulacji wewnętrznych pod kątem narażenia na ryzyko oraz dokonywanie oceny przeglądu szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego,
  - b) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie,
  - c) przygotowanie propozycji stosowania odpowiednich narzędzi redukcji ryzyka oraz ocena efektów ich wdrażania,
  - d) nadzorowanie działań zmierzających do utrzymania podejmowanego przez Bank ryzyka na akceptowalnym poziomie.
- 6) Audytor wewnętrzny /pracownik instytucjonalnej kontroli wewnętrznej przeprowadza kontrolę wewnętrzną w zakresie ponoszonego ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami/, w tym dokonuje oceny:
- a) poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi,
  - b) jakości szacowania kapitału wewnętrznego, zarządzania kapitałowego oraz ocenia poprawność dokonywanych przeglądów tych procesów,
  - c) poprawności i skuteczności wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem



w Banku,

- d) prawidłowości funkcjonowania procesu ICAAP w Banku oraz przedkłada zalecenia dotyczące wyeliminowania funkcjonujących w Banku nieprawidłowości w zakresie zarządzania ryzykiem działalnością i szacowania wewnętrznego wymogu kapitałowego wynikające z przyjętych procedur.

Bank w 2018r. przyjmował następujące kryteria istotności ryzyka:

- a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku - stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz ryzyka operacyjnego, liczone jako udział poszczególnych wymogów kapitałowych w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku;
- b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, tj. uznaje ww. ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii z uwzględnieniem skali i złożoności prowadzonej działalności- w przypadku ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, Bank przyjmuje kryterium jakościowe z uwzględnieniem wpływu na jakość kapitałów własnych, poziom zarządzania w tym kompetentność kadry, jakość informacji, jakość danych, częstotliwość kontroli wewnętrznych.

Dokonana ocena zidentyfikowanego ryzyka opracowana na podstawie przeprowadzonej analizy istotności uwzględniającej kryteria ilościowe oraz jakościowe wykazała, że:

- 1) za ryzyka istotne należy uznać:
  - a) ryzyko kredytowe, w tym koncentracji,
  - b) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko braku zgodności,
  - c) ryzyko płynności i finansowania,
  - d) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,

e) ryzyko kapitałowe (niewypłacalności).

2) ryzyko nieistotne to:

a) ryzyko biznesowe, w tym: wyniku finansowego, ryzyko strategiczne, ryzyko zmian warunków makroekonomicznych, ryzyko cyklu koniunkturalnego,

b) ryzyka trudnomierzalne, w tym:

- ryzyko modeli,

- ryzyko utraty reputacji.

5. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku” stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.

6. Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Pakietem CRD IV/CRR, Rozporządzeniem Ministra Finansów, Ustawą Prawo bankowe, Uchwałami oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego.

## 2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego został skalkulowany z wykorzystaniem metody standardowej zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Bank uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MSP), który wynosi 0,7619.

**Poniższe zestawienie przedstawia kalkulację ekspozycji kredytowych bilansowych i pozabilansowych na ryzyko według stanu na dzień 31.12.2018r.**

/w tys. zł./

Wyszczególnienie	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem	Wymóg kapitałowy
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	12 409	345	28

Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	22 745	4 443	356
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3	2	-
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	-	-	-
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji	17 287	6 470	518
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	35 100	23 716	1 897
Ekspozycje detaliczne	8 951	6 713	537
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 118	16 118	1 289
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	-	-	-
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	-	-	-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	-	-	-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	-	-	-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	-	-	-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	-	-	-
Ekspozycje kapitałowe	1 316	1 316	105
Inne pozycje	9 161	5 923	474
<b>RAZEM:</b>	<b>123 090</b>	<b>65 046</b>	<b>5 204</b>

### 3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Całkowity wymóg kapitałowy wyniósł 5 819 tys. zł. i stanowił 45,80% funduszy własnych Banku, w tym:

- a) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 5 204 tys. zł. i został wyliczony metodą standardową, według Rozporządzenia UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.,
- b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowił kwotę 615 tys. zł. i wyliczony został metodą bazowego wskaźnika zgodnie z Rozporządzeniem UE nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r.

Poziom łącznego współczynnika kapitałowego wyniósł 17,47% i ukształtował się na poziomie bezpiecznym i adekwatnym do ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej” Bank w 2018r. stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

**Zestawienie wymogów kapitałowych oraz współczynników kapitałowych według stanu na dzień 31.12.2018r.** /w tys. zł./

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	2.	3.
<b>I.</b>	<b>Wewnętrzne wymogi kapitałowe</b>	<b>5 819</b>
	1. Minimalny wymóg kapitałowy:	5 819
	a) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	5 204
	b) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego	615
	2. Dodatkowy wymóg kapitałowy	0
<b>II.</b>	<b>Łączny współczynnik kapitałowy</b>	<b>17,47%</b>
<b>III.</b>	<b>Współczynnik kapitału Tier I</b>	<b>17,21%</b>
<b>IV.</b>	<b>Współczynnik kapitału podstawowego Tier I</b>	<b>17,21%</b>

## V. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Bank nie posiada ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

## VI. BUFORY KAPITAŁOWE

W 2018 roku Bank Spółdzielczy w Reszlu nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art. 83 Ustawy o

nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

## VII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO

Bank na dzień 31.12.2018r. nie należał do banków systemowo ważnych.

## VIII. RYZYKO KREDYTOWE I KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO

1. Należności przeterminowane – to należności wymagalne, które nie zostały spłacone w umownym terminie spłaty (raty kapitałowe, odsetki).

Należności zagrożone – to należności Banku, zakwalifikowane do należności w grupie poniżej standardu wątpliwe i stracone.

**Analiza przeterminowanych na dzień bilansowy wszystkich rodzajów aktywów finansowych w podziale na aktywa finansowe, w przypadku, w którym nastąpiła utrata wartości, i pozostałe aktywa:**

/w tys. zł./

Wyszczególnienie:	Aktywa finansowe z rozpoznaną utratą wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący	Aktywa finansowe bez rozpoznanej utraty wartości	Rezerwa celowa/Odpis aktualizujący
Nieprzeterminowane			77 536	
Przeterminowane od 1 dnia <= 30 dni			1	
Przeterminowane > 30 dni <= 90 dni			-	
Przeterminowane > 90 dni <= 180 dni			-	
Przeterminowane > 180 dni <= 1 rok			-	
Przeterminowane > 1 roku			-	

Na dzień 31.12.2018r. ekspozycje przeterminowane wystąpiły w wysokości 1 tys. zł.

w Oddziale Kętrzyn.

2. W Banku stosowane są zasady tworzenia rezerw celowych dla portfela bankowego określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych ( z późniejszymi zmianami), oraz w Instrukcji „Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych”; wskazującej tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji i rezerw. Przedmiotowe decyzje podejmowane są w okresach kwartalnych w drodze przeglądu portfela kredytowego z

uwzględnieniem kryterium: terminowości spłaty kapitału i odsetek oraz kryterium ekonomiczne - badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów, a także stanu prawnego i wartości przyjętego zabezpieczenia. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

**Rezerwy celowe oraz rezerwy na ryzyko ogólne z tytułu ekspozycji zagrożonych według stanu na dzień 31.12.2018r.**

/w tys. zł./

Lp.	Wyszczególnienie	Rezerwa celowa	Rezerwa na ryzyko ogólne
I.	<b>Bilans otwarcia</b>	0	190
	zwiększenie	0	-
	rozwiązanie	0	-
	w tym:		
	przychody z rozwiązywania rezerw celowych utworzonych na należności pozabilansowe	0	-
II.	<b>Bilans zamknięcia</b>	0	190

Rezerwy celowe Banku na 31.12.2018r. nie wystąpiły.

**Struktura branżowa portfela kredytowego Banku według stanu na dzień 31.12.2018 roku**

/w tys. zł./

Rodzaj branży	Wartość nominalna
Przetwórstwo przemysłowe	3 550
w tym: zagrożone	
Handel	4 111
w tym: zagrożone	
Obsługa nieruchomości	1 899
w tym: zagrożone	
Budownictwo	432
w tym: zagrożone	
Transport	718
w tym: zagrożone	
Rolnictwo, leśnictwo i rybołówstwo	33 054
w tym: zagrożone	
Energetyka	-
w tym: zagrożone	
Informacja i komunikacja	173

w tym: zagrożone	
Działalność profesjonalna	105
w tym: zagrożone	
Administrowanie i Administracja Publiczna	22 202
w tym: zagrożone	
Hotele i gastronomia	-
w tym: zagrożone	
Górnictwo i wydobywanie	1 840
w tym: zagrożone	
Opieka zdrowotna	-
w tym: zagrożone	
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami	459
w tym: zagrożone	
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	-
w tym: zagrożone	
Kultura, rozrywka, rekreacja	-
w tym: zagrożone	
Edukacja	-
w tym: zagrożone	
Pozostałe usługi	-
w tym: zagrożone	
Osoby fizyczne	8 994
w tym: zagrożone	
<b>Razem</b>	<b>77 537</b>
w tym: zagrożone	-

**Kredyty udzielone dla klientów sektora niefinansowego i samorządowego w podziale na terminy zapadalności przedstawiają się następująco:**

/w tys. zł./

Lp.	Okres zapadalności	Sektor niefinansowy i budżetowy
1.	do 1 miesiąca	421
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	1 193
3.	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	5 502
4.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	8 334
5.	powyżej 1 roku do 3 lat	18 899
6.	powyżej 3 lat do 5 lat	14 778
7.	powyżej 5 lat do 10 lat	22 277
8.	powyżej 10 lat	6 133
<b>RAZEM</b>		<b>77 537</b>

**Strukturę zaangażowania Banku w podziale na typy kontrahenta wraz z kwotą należności zagrożonych i rezerw celowych według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.**

<b>Lp.</b>	<b>Typ kontrahenta</b>	<b>Zobowiązania pozabilansowe w tys. zł.</b>	<b>Należności normalne w tys. zł.</b>	<b>Należności zagrożone w tys. zł.</b>	<b>Rezerwy w tys. zł.</b>
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	200	3 267	-	-
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	1 044	7 195	-	-
3.	Osoby prywatne	748	8 994	-	-
4.	Rolnicy indywidualni	3 241	35 414	-	-
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	591	-	-
<b>Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym</b>		<b>5 233</b>	<b>55 461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.	Jednostki samorządów terytorialnych	660	22 076	-	-
<b>Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym</b>		<b>660</b>	<b>22 076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RAZEM</b>		<b>6 180</b>	<b>77 537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## IX. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Bank Spółdzielczy w Reszlu dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014r. oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03.

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31.12.2018r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.



## Aktywa obciążone i nieobciążone na 31.12.2018r.

/ w tys. zł./

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
<b>Aktywa obciążone</b>	
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym; wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
w tym kredyty hipoteczne	0
Inne aktywa	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	0
<b>Aktywa nieobciążone</b>	
Kredyty na żądanie	2014
Instrumenty udziałowe	1 316
Dłużne papiery wartościowe	11 424
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym; wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	1 106
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	93 136
w tym kredyty hipoteczne	21 258
Inne aktywa	9 307
Aktywa instytucji sprawozdającej	117 197

## X. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE

Na dzień 31 grudnia 2018r. ryzyko rynkowe w Banku nie występowało.

## XI. KORZYSTANIE Z ECAI

Bank na dzień 31 grudnia 2018r. nie korzystał z usług zewnętrznych firm ratingowych.

## XII. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE

Bank stosuje metodę bazowego wskaźnika przy ocenie wymogów w zakresie funduszy własnych. Nie stosuje i nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych. W ramach procesu ICAAP Bank bada, czy kapitał alokowany w ramach metody bazowego wskaźnika jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka.

Do wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego stosuje się metodę bazowego wskaźnika zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych Parlamentu Europejskiego i Rady Europy z dnia 26 czerwca 2013r.

Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne przychody,
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) należności z tytułu prowizji/ opłat,
- 4) koszty z tytułu prowizji/ opłat,
- 5) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) pozostałe przychody operacyjne.

Każda pozycja rachunku wyników uwzględniona jest odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym.

Na dzień 31.12.2018r. wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne wyliczony metodą bazowego wskaźnika wyniósł 615 tys. zł.

Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest na podstawie zapisów „Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym”. Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki ryzyka oraz prezentowane są wnioski zapewniające propozycję działań, zmierzających do minimalizowania skutków występowania incydentów ryzyka operacyjnego.

Klasyfikacja zdarzeń ryzyka operacyjnego prowadzona jest w 7 kategoriach:

- 1) oszustwa wewnętrzne,
- 2) oszustwa zewnętrzne,
- 3) zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi,
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów,
- 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi.

Odnotowane zdarzenia nie spowodowały wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne w związku z czym nie ma konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego. Powyższe zdarzenia nie spowodowały sytuacji, która mogłaby niekorzystnie wpłynąć na działalność Banku, stwarzając zagrożenia dla ciągłości działalności.

Podejmowane na bieżąco działania w celu ograniczenia narażenia na ryzyko operacyjne redukują jego poziom i ryzyko wystąpienia strat.

W 2018r. Bank nie odnotował skutków finansowych w zakresie ryzyka braku zgodności.

### **XIII. EKSPOZYCJE W PAPIERACH KAPITAŁOWYCH NIEUWZGLĘDNIONYCH W PORTFELU HANDLOWYM**

Na dzień 31.12.2018r. Bank Spółdzielczy w Reszlu posiadał następujące aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności:

**Aktywa finansowe utrzymywane do terminu zapadalności w tys. zł.:**

Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018 r.
Bony pieniężne	8 199	10 319

Na dzień 31.12.2018r. Bank Spółdzielczy w Reszlu posiadał następujące aktywa finansowe (instrumenty kapitałowe) dostępne do sprzedaży:

**Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży w tys. zł.:**

L.p.	Nazwa instrumentu finansowego	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2017r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2018r.
1.	Akcje BPS S.A Seria H	819	819
2.	Akcje BPS S.A Seria J	174	174
3.	Akcje BPS S.A Seria O	31	31
4.	Akcje BPS S.A Seria W	290	290
5.	Udział w SSOZ	2	2
6.	Obligacje SSOZ	292	1 105
<b>RAZEM:</b>		<b>1 608</b>	<b>2 421</b>

Na dzień bilansowy akcje w banku zrzeszającym oraz udziały w SSOZ 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.

#### XIV. EKSPOZYCJE NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM

Identyfikuje się narażenie Banku na cztery główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj.: ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko krzywej dochodowości ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, monitorowaniu i kontroli. Ryzyko przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz ryzyko bazowe wynikające z portfela kredytowego opartego o stawki Banku i stawki rynku międzybankowego generują główna ekspozycje Banku na ryzyko stopy procentowej.

Na dzień 31.12.2018r. obliczono potencjalną zmianę wyniku odsetkowego dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank – zmiana o 200 pb.) test warunków skrajnych przy skrajnym spadku stóp procentowych o 200 pb. wykazał potencjalną zmianę dochodu w skali roku w wartości 9,10% funduszy własnych – limit max. 15%.

**Zestawienie luki stopy procentowej według stanu na 31.12.2018r. przedstawia poniższa tabela:**

/w tys. zł./

L.p.	Wyszczególnienie	Termin przeszacowania							
		Ogółem	<= 1 dzień	> 2 dni <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-c	>1 m-c <= 3 m-ce	> 3m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok
<b>1.</b>	<b>Aktywa oprocentowane</b>	<b>107 041</b>	<b>54 219</b>	<b>15 541</b>	<b>9 787</b>	<b>1 106</b>	<b>607</b>	<b>24 644</b>	<b>1 137</b>
1)	o stopie stałej - lokaty mbank (stawki WIBID)	7 224	2 003	5 221	0	0	0	0	0
2)	o stopie stałej - bony pieniężne	10 320	0	10 320	0	0	0	0	0
3)	o stopie stało-zmiennej-oblig. korpor. (WIBOR 6M)	1 090	0	0	0	800	290	0	0
4)	o stopie stało-zmiennej- rachunki (WIBID 1M)	8 907	8 907	0	0	0	0	0	0
5)	o stopie zmiennej – kredyty, rachunki (stopy NBP)	9 640	0	0	9 640	0	0	0	0
6)	o stopie zmiennej - fundusz promocyjny	0	0	0	0	0	0	0	0
7)	o stopie stałej - kredyty	2 446	0	0	147	214	317	631	1137
8)	o stopie stało-zmiennej - kredyty (WIBOR)	67 322	43 309	0	0	0	0	24 013	0
9)	o stopie zarządzanej przez Bank - kredyty	92	0	0	0	92	0	0	0
10)	aktywa niewrażliwe	10 156	-	-	-	-	-	-	-
<b>2.</b>	<b>Pasywa oprocentowane</b>	<b>102 145</b>	<b>9 239</b>	<b>9</b>	<b>30</b>	<b>92 187</b>	<b>680</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1)	o stopie stałej - depozyty 1 dniowe (WIBID O/N)	7 315	7 315	0	0	0	0	0	0
2)	o stopie stałej-depozyty terminowe	852	0	9	30	133	680	0	0
2)	o stopie stało-zmiennej - rachunki bieżące (WIBID)	1 924	1 924	0	0	0	0	0	0
3)	o stopie zmiennej zarządzanej przez Bank	92 054	0	0	0	92 054	0	0	0
4)	pasywa niewrażliwe	15 052	0	0	0	0	0	0	0
<b>3.</b>	<b>Luka netto (aktywa - pasywa)</b>	<b>4 896</b>	<b>44 980</b>	<b>15 532</b>	<b>9 757</b>	<b>-91 081</b>	<b>-73</b>	<b>24 644</b>	<b>1 137</b>
<b>4.</b>	<b>Luka skumulowana</b>		<b>4 896</b>	<b>-40 084</b>	<b>-55 616</b>	<b>-65 374</b>	<b>25 707</b>	<b>25 780</b>	<b>1 137</b>
<b>5.</b>	zmiana wyniku odsetkowego na skutek równoległych zmian rynkowych stóp procentowych o 2,00 p.p.						Wzrost oprocentowania		Spadek oproc.
							217		-1156

Na bazie Raportu luki terminów przeszacowania oszacowano wpływ potencjalnej zmiany stóp procentowanych o 200 pb. na wartość ekonomiczną kapitału.

Analiza wykazała, że w scenariuszu negatywnym, tj. przy równoległym przesunięciu krzywej dochodowości o 200 pb. w górę, wartość ekonomiczna kapitału obniży się o 117,13 tys. zł, tj. 0,92% kapitałów własnych Banku na 31.12.2018 roku.

**Analizę wpływu stress testu na wartość ekonomiczną prezentuje poniższa tabela:**

Wyszczególnienie	Kapitał własny	Zmiana kapitału własnego	% zmiana kapitału własnego
wzrost stóp o 200 pb.	12 704	-117	-0,92%
spadek stóp o 200 pb.		117	0,92%

## XV. EKSPozyCJA NA RYZYKO PŁYNNOSCI WYMAGANA REKOMENDACJĄ P

Wyliczone na koniec roku wartości nadzorczych miar płynności kształtowały się powyżej wewnętrznych wartości minimalnych, jak również powyżej wartości minimalnych określonych w Uchwale 386/2008 KNF. Zarówno płynność krótkoterminowa, jak i długoterminowa były niezagrożone. Wartość miar na dzień 31.12.2018r. przedstawia się następująco:

Aktywa*		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	21 081,50	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	8 281,44	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	1 491,02	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	78 130,19	
A5	Aktywa niepłynne	7 999,91	
A6	Aktywa ogółem	116 984,07	
Pasywa*			
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	12 704,46	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,20	0,25
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	1,59

Wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR, służy do identyfikacji rozmiarów wysoce płynnych aktywów, których utrzymanie może zrównoważyć odpływ pieniądza w okresie najbliższych 30 dni. Na 31.12.2018r. wskaźnik kształtował się na poziomie 266% i znajduje się powyżej limitu ostrożnościowego ustalonego na poziomie 100%.

Wskaźnik płynności długoterminowej NSFR, ma pokazać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym (powyżej 1 roku). Na 31.12.2018r. wskaźnik kształtował się na poziomie 118%.

Zarządzanie płynnością śróddzienną i dzienną polega na ustaleniu ilości środków płynnych potrzebnych do realizacji wszystkich zobowiązań pieniężnych w każdym dniu roboczym.

Nadwyżka zgromadzonych depozytów nad udzielonymi kredytami wyniosła 24 798 tys. zł. i w wysokim stopniu zabezpieczała płynność Banku.

Bank nadwyżkę zgromadzonych środków pieniężnych nad udzielonymi kredytami zdeponował na lokatach międzybankowych w Banku Zrzeszającym BPS S.A. w wysokości 7 225 tys. zł. oraz ulokował w bonach pieniężnych NBP w kwocie 10 319 tys. zł.

Bank prowadzi działania w zakresie pozyskiwania finansowania poprzez stosowanie atrakcyjnego oprocentowania lokat terminowych oraz bogatą ofertę rachunków bankowych. Istotnym czynnikiem mającym wpływ na wzrost sprzedaży usług bankowych, w tym depozytów są działania reklamowe. Bank prowadzi i będzie prowadził działania reklamowe poprzez kampanie reklamowe przygotowane wspólnie z Bankiem Zrzeszającym oraz reklamę opracowaną i zamawianą samodzielnie przez Bank.

Bank monitoruje i ocenia płynność finansową za pomocą:

- urealnionej luki płynności,
- nadzorczych miar płynności,
- wskaźników wynikających z Rozporządzenia CRR,
- limitów ostrożnościowych w tym wskaźników płynności i stabilności bazy depozytowej, osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych, koncentracji dużych depozytów, kształtowania się poziomu wskaźników ekonomicznych służących do oceny płynności,

- testu warunków skrajnych.

Bank monitoruje płynność na każdy dzień roboczy. W cyklach miesięcznych sporządzane są raporty, których wyniki przedstawiane są Zarządowi. Informacje o narażeniu na ryzyko płynności są prezentowane Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych. W cyklach rocznych przeprowadzana jest pogłębiona analiza płynności.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadzana jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej.

Od 13 maja 2016r. Bank jest w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS , a celem funkcjonowania Systemu Ochrony jest m.in. zagwarantowanie przez System Ochrony Zrzeszenia możliwości bezwarunkowego i niezwłocznego wsparcia pomocą zapewniającą utrzymanie płynności każdego z uczestników SO, w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej. W sytuacji wystąpienia zagrożenia utraty bieżącej płynności Uczestnika SO, Zarząd Spółdzielni może podjąć niezwłocznie, tj. w ciągu 24 godzin, decyzję o zniesieniu częściowym lub całkowitym blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego.

## XVI. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ

Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zidentyfikowani pracownicy). Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Reszlu podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Wdrożenie Polityki podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej, która przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmujący funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.



Bank realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W związku z powyższym w Banku nie powoływano komisji/Komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania wynagrodzeń.

W rozumieniu Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz. U. z 2017 r. poz. 637) za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka działalności Banku uznaje się członków Zarządu oraz Głównego księgowego Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika,
- wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby.

W przypadku, gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników zidentyfikowanego pracownika i danej jednostki organizacyjnej oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tego pracownika, z uwzględnieniem wyników całego Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe. Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata.

Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:

- 1) koszt ryzyka – rozumiany jako wielkość utworzonych rezerw, zgodna z zatwierdzonymi planami finansowymi Banku,
- 2) koszt kapitału – rozumiany jako poziom obciążenia funduszy własnych wymogami kapitałowymi zgodny z planami kapitałowymi Banku,
- 3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności,
- 4) stopień realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 90% planowanego wyniku finansowego,
- 5) stopień realizacji przyjętej Strategii Banku – pozytywna ocena realizacji celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą.

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) ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości.

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd w oparciu o poziom realizacji powierzonych przez Zarząd celów. Kryteria oceny zależą od zajmowanego stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji.

Pozytywna ocena danego zidentyfikowanego pracownika jest wydawana, jeżeli w stosunku do niej nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania, dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku oraz jeżeli w odniesieniu do trzech ocenianych lat w stosunku do Banku:

- 1) nie jest prowadzona likwidacja,
- 2) brak jest postanowienia o upadłości,
- 3) nie jest prowadzone postępowanie naprawcze,
- 4) współczynnik wypłacalności Banku nie jest mniejszy niż wymagany próg.

Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane zidentyfikowanym pracownikom nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za rok, w którym dokonuje się oceny.

W 2018r. wynagrodzenia osób zajmujących stanowiska kierownicze stanowiły 100 % stałe składniki wynagrodzeń.

W odniesieniu do zagadnień ujętych w art. 450 ust. 1 lit. h) ppkt (ii) do (v) oraz w art. 450 ust. 1 lit. i) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia czerwca 2013r. informacja Banku Spółdzielczego w Reszlu jest negatywna.

## XVII. DŹWIGNIA FINANSOWA

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się jako miarę kapitału Tier I podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyrażany jest w wartości procentowej. Jako ekspozycję całkowitą stosuje się wartość ekspozycji (aktywa wg wartości bilansowej oraz zobowiązania pozabilansowe udzielone według ekwiwalentu bilansowego). Bank wyznacza wskaźnik dźwigni jako prostą średnią arytmetyczną miesięcznych wskaźników dźwigni w ciągu kwartału - na 31.12.2018r. wyniósł 10,58%.

### Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2018r.

/w tys. zł./

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Pozycje bilansowe i pozabilansowe	118 376
2.	Kapitał Tier I w pełni wprowadzona definicja	12 514
3.	Kapitał Tier I definicja przejściowa	12 514
4.	Wskaźnik dźwigni	10,58

<b>Podział miar ekspozycji do wyliczenia wskaźnika dźwigni</b> <i>/ w tys. zł./</i>	
	<b>Pozycje bilansowe</b>
Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	34 498
Ekspozycje wobec instytucji	17 287
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	16 118
Ekspozycje detaliczne	8 951
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 866
Produkty / pozostałe ekspozycje/	10 477
Niewykonane zobowiązania	-
	<b>Pozycje pozabilansowe</b>
	1 179

## XVIII. STOSOWANE TECHNIKI OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipoteczne na nieruchomości komercyjnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,
- 4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 5) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 6) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,

- 7) gwarancje udzielone przez podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne, banki oraz inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z regulacji Banku.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia stosuje się w Banku zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych.

## **XIX. INFORMACJE DODATKOWE**

Informacja Banku Spółdzielczego w Reszlu wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe:

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Reszlu poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, 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 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Reszlu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku kształtowała się w wysokości 0,60%.

### 3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku Spółdzielczym oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje:

- system zarządzania ryzykiem,
- system kontroli wewnętrznej.

#### a) System zarządzania ryzykiem

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości.

Ponadto Bank posiada wprowadzoną przez Zarząd oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą - Strategię zarządzania ryzykiem oraz polityki, zasady i procedury zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, plany awaryjne postępowania w przypadku zagrożeń mogących skutkować przerwaniem ciągłości działania instytucji.

Bank posiada i na bieżąco aktualizuje pisemne procedury, zawierające zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i analizy poszczególnych rodzajów ryzyka, obejmujące wszystkie istotne obszary działania Banku oraz wszystkie poziomy zarządzania, a także wszystkie komórki i jednostki organizacyjne.

Zarządzanie ryzykiem działalności ukierunkowane jest na dążeniu mającym na celu:

- zapewnienie wzrostu funduszy własnych poprzez zmaksymalizowanie odpisów z nadwyżki bilansowej,
- zapewnienie efektywności i zyskowności prowadzonej działalności poprzez

racjonalizację kosztów, efektywne pozyskiwanie i wykorzystywanie zasobów finansowych celem zwiększenia osiągniętych wyników,

- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka oraz stosowanie działań profilaktycznych minimalizujących ryzyko prowadzonej działalności i niwelujące jego negatywne skutki.

Bank w ramach systemu zarządzania ryzykiem:

- stosuje zasady służące określeniu podejmowanego ryzyka i zasady zarządzania ryzykiem,
- stosuje procedury mające na celu pomiar lub szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, uwzględniające również przewidywany poziom ryzyka w przyszłości,
- stosuje limity ograniczające ryzyko i zasady postępowania w przypadku przekroczenia limitów,
- stosuje system sprawozdawczości zarządczej umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka,
- posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

b) System kontroli wewnętrznej stanowi istotny element zarządzania i odgrywa znaczącą rolę w zapewnieniu bezpieczeństwa w prowadzonej działalności Banku.

W Banku funkcjonuje efektywny system kontroli wewnętrznej, który stanowi część systemu zarządzania oraz oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;
- ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach;
- Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej;

- innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie wymaganego poziomu:

- skuteczności i efektywności działania,
- wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
- zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej jest w sposób trwały wkomponowany w system zarządzania Bankiem i tworzy spójną całość. Jest on dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne.

Zarząd Banku opracował i wdrożył kompleksową strukturę systemu kontroli wewnętrznej w ramach której funkcjonują mechanizmy kontroli ryzyka, badania zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz audyt wewnętrzny, który przyczynia się do zapewnienia, że cel systemu jest realizowany.

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

1. Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku.
2. Poziom II to co najmniej Komórka ds. zgodności, inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturach Banku oraz kontrola instytucjonalna sprawowana przez Bank Zrzeszający na podstawie odrębnej umowy.
3. Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Ochrony Zrzeszenia BPS.

W 2018r. w Banku kontrola była realizowana na wszystkich w/w poziomach.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie



możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem.

Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

System zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, został przez Zarząd Banku dostosowany do rozmiaru i profilu działalności. Regulacje zostały zatwierdzone przez Radę Nadzorczą. Zarząd Banku przyjął i zobowiązał się do stosowania w zakresie swoich kompetencji Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, przyjętych uchwałą Komisji Nadzoru Finansowego Nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014 r. Zasady Ładu Korporacyjnego wdrożono w wymaganym zakresie z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej ze skali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych.

Szczegółowy opis systemu zarządzania znajduje się w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

#### 4. Opis polityki wynagrodzeń.

Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku Spółdzielczego w Reszlu regulują następujące przepisy:

- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Reszlu,
- Zasady wynagradzania pracowników zarządzających Bankiem,
- Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Reszlu,
- Regulamin wynagradzania pracowników.

Powyższe przepisy podlegają regularnym przeglądom.

Szczegółowy opis Polityki wynagrodzeń został ujęty w rozdziale XVII niniejszego dokumentu.

#### 5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Ze względu na niespełnianie warunków uznania Banku Spółdzielczego w Reszlu za bank istotny (zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 35 ustawy Prawo bankowe) nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Reszlu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej oraz Zarządu Banku Spółdzielczego w Reszlu poddani zostali ocenie odpowiedniości za 2018 rok. Oceny dokonano na podstawie oświadczeń składanych przez członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej.

Zarówno członkowie Zarządu jak i członkowie Rady Nadzorczej uzyskali ocenę pozytywną w zakresie sprawowania funkcji zarządczych i nadzorczych. Zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Reszlu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Reszel, 21.06.2019r.

Sporządził:  
Mariola Kudłak

Sprawdził:  
Główna Księgowa  
Zenona Ślimak

Zweryfikowała:

Komórka ds. zgodności

Opiniował: Komitet Zarządzania Ryzykiem:

Data: 24.06.2019r.

Niniejszą informację Zarząd zatwierdził w dniu: 24.06.2019r.

Niniejszą informację Rada Nadzorcza zatwierdziła w dniu: 06.08.2019r.