

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim
według stanu na dzień 31.12.2017 roku**

Mińsk Mazowiecki, 2018 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim działa od 1924 r. Siedziba Banku mieści się w Mińsku Mazowieckim przy ul. Piłsudskiego 6. Bank wpisany jest do rejestru prowadzonego przez Krajowy Rejestr Sądowy (KRS) pod numerem 0000100007. Bankowi Spółdzielczemu w Mińsku Mazowieckim nadano numer statystyczny REGON 000508454 oraz Numer Informacji Podatkowej (NIP) 822-000-66-12.

Bank Spółdzielczy zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie. W dniu 22 listopada 2017 r. Bank przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

W skład Zarządu Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim wchodzi:

- Jacek Lipiec – Prezes Zarządu
- Edyta Paduch – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- Krystyna Bilska – Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim wchodzi:

- Gustaw Muszkiet – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Ryszard Szopa – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Ryszard Szczurowski – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Krzysztof Adamiec – Członek Rady Nadzorczej;
- Andrzej Gajowniczek – Członek Rady Nadzorczej;
- Bogumił Jurek – Członek Rady Nadzorczej;
- Bogdan Królak – Członek Rady Nadzorczej;
- Andrzej Kuligowski – Członek Rady Nadzorczej;
- Mieczysław Nowak – Członek Rady Nadzorczej.

Na dzień 31.12.2017 r. Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim prowadził działalność w Centrali Banku, 9 oddziałach, 2 filiach, 1 punkcie kasowym, zlokalizowanych na terenie województwa mazowieckiego. Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.

W tabeli poniżej zestawiono adresy jednostek organizacyjnych Banku:

Rodzaj placówki	Adres
Centrala Banku	ul. Piłsudskiego 6, 05-300 Mińsk Mazowiecki
Oddział w Mińsku Mazowieckim	ul. 11-go listopada 12, 05-300 Mińsk Mazowiecki
Filia Mińsk Mazowiecki	ul. Piłsudskiego 6, 05-300 Mińsk Mazowiecki
Filia Mińsk Mazowiecki	ul. Tuwima 2, 05-300 Mińsk Mazowiecki
Oddział Dębe Wielkie	ul. Strażacka 3, 05-311 Dębe Wielkie
Oddział Dobrze	ul. Kościuszki 31, 05-307 Dobrze
Oddział Jakubów	ul. Mińska 15, 05-306 Jakubów
Oddział Kołbiel	ul. 1 Maja 29, 05-340 Kołbiel
Oddział Latowicz	ul. Św. Ducha 5, 05-334 Latowicz
Oddział Poświętne	ul. Krótka 1, 05-326 Poświętne
Oddział Siennica	ul. Bankowa 1, 05-332 Siennica
Oddział Stanisławów	ul. Krótka 1, 05-304 Stanisławów
Punkt kasowy Pustelnik	ul. Boczna 1, 05-304 Stanisławów

Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim na dzień 31.12.2017 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją. W związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

II. PODSTAWY PRAWNE

Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

1. Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma);
2. Ustawie Prawo Bankowe (art. 111 oraz 111a);
3. Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31).

III. CELE I STRATEGIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

1. Strategia zarządzania ryzykiem

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.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji;
2. Identyfikację i ocenę ryzyka;
3. Limitowanie ryzyka;
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.;
5. Raportowanie;
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

Do ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

1. ryzyko kredytowe,
2. ryzyko operacyjne,
3. ryzyko rynkowe,
4. ryzyko koncentracji zaangażowań,
5. ryzyko płynności,
6. ryzyko stopy procentowej,
7. ryzyko wyniku finansowego,
8. ryzyko kapitałowe,
9. ryzyko biznesowe,
10. ryzyko systemów informatycznych,
11. ryzyko braku zgodności.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd i Radę Nadzorczą procedury tj.:

1. Strategię zarządzania ryzykiem, która określa istotę, cel, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem oraz zasady zarządzania i kontroli ryzyka;
2. Polityki do wszystkich ryzyk, które Bank uznał za istotne. Polityki te określają definicje ryzyka, poziom apetytu na ryzyko oraz główne zamierzenia Banku w celu ograniczania poziomu ryzyka;

3. Instrukcje, które odnoszą się do zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które Bank określił jako istotne. Instrukcje Banku zawierają: podział obowiązków i odpowiedzialności pracowników, stosownie do struktury organizacyjnej Banku, zasady współpracy jednostek organizacyjnych Banku, zasady zarządzania ryzykami bankowymi, zasady ograniczania ryzyka, zasady ustalania limitów i wyznaczania ich poziomu.

Do zapoznania się z procedurami i ich przestrzegania są zobowiązani wszyscy pracownicy Banku uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem. Procedury podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego, w którym działa Bank oraz przepisów prawa. Wszelkie zmiany procedur wewnętrznych wymagają decyzji:

1. Strategia zarządzania ryzykiem i polityki zarządzania ryzykami oraz Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych - uchwały Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku,
2. Instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – uchwały Zarządu Banku.

2. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem

Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim określa cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Głównymi celami strategicznymi w zakresie:

1. **Ryzyka kredytowego** jest utrzymywanie stabilnego i zdywersyfikowanego portfela kredytowego, cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
2. **Ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej** jest utrzymanie bezpiecznej relacji pomiędzy poziomem kapitałów własnych Tier 1 i ekspozycją na ryzyko kredytowe, zapewniającą ograniczenie nadmiernego ryzyka finansowania, a także odpowiedni poziom bezpieczeństwa w przypadku nagłego spadku wartości aktywów lub zwiększenia realizowanych udzielonych zobowiązań pozabilansowych przy jednoczesnym spadku jakości tworzonych z nich aktywów.
3. **Ryzyka biznesowego** jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.

4. **Ryzyka płynności** jest utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, umożliwiające osiągnięcie założonej rentowności oraz zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań oraz utrzymanie nadzorczych miar płynności.
5. **Ryzyka stopy procentowej** jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.
6. **Ryzyka walutowego** jest pełne zaspokojenie potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałe zwiększanie obrotu dewizowego przy stałym wzroście przychodów z tytułu wymiany.
7. **Ryzyka operacyjnego** jest:
 - ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego;
 - wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym;
 - w zakresie części ryzyka operacyjnego obejmującego ryzyko prawne i ryzyko braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, a także właściwą ochronę interesów Banku poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, kontrolę ich przestrzegania, wsparcie informatyczne, szkolenia, a także korzystanie z zewnętrznego wsparcia prawnego;
 - w zakresie części ryzyka będącego ryzykiem systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, celem jest: systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych, oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.
8. **Ryzyka utraty reputacji** jest budowa właściwego wizerunku Banku i przeciwdziałanie zjawiskom grożącym utracie wizerunku Banku, jako: stabilnego podmiotu finansowego, spełniającego wymagania prawne i regulacyjne, właściwie reagującego na potrzeby klientów oraz uczestniczącego w pozytywny sposób w rozwoju lokalnego środowiska.
9. **Ryzyka kapitałowego** jest zapewnienie odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki

organizacyjne:

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd Banku,
3. Komitet Zarządzania Ryzykami,
4. Komitet Kredytowy,
5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
6. Stanowisko Audytu Wewnętrznego,
7. Pozostali pracownicy Banku.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

1. Rada Nadzorcza

- a) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku, w tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- b) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
- c) sprawuje nadzór nad skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji,
- d) nadzoruje ryzyko operacyjne, szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - 1) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - 2) procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 3) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - 4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - 5) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - 6) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku.
- e) Nadzór Rady nad bezpieczeństwem informacji i systemów informatycznych polega w szczególności na:
 - 1) zatwierdzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego

bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych,

2) przyjęciu odpowiednich planów strategicznych,

3) upewnieniu się, że Zarząd skutecznie zarządza ryzykiem,

4) podejmowaniu działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.

f) Rada Nadzorcza uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych.

2. Zarząd Banku odpowiada za:

a) opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu,

b) zapewnienie, że system zarządzania ryzykiem jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania,

c) podejmowanie decyzji dotyczących organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizację i działanie środowiska wewnętrznego w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym),

d) Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmujące pełny zakres działalności Banku,

e) okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka, na które narażony jest Bank,

f) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:

1) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłości działania,

2) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,

3) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,

4) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,

5) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,

6) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku.

g) Zadania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji realizowane są poprzez:

- 1) realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
- 2) sporządzenie projektów planów strategicznych,
- 3) przyjęcie adekwatnych regulacji wewnętrznych,
- 4) wdrożenie struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktu interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
- 5) nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
- 6) podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.

3. Komitet Zarządzania Ryzykami uczestniczy w procesie zarządzania ryzykami. Inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami”.

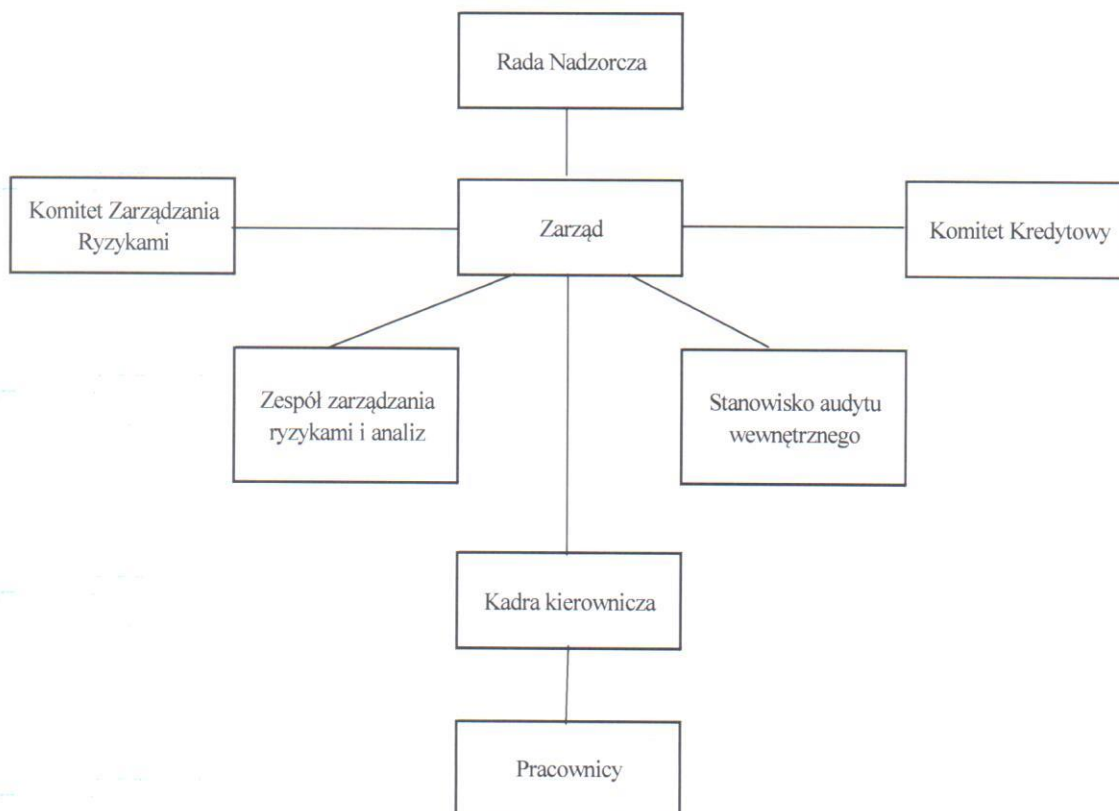
4. Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank, szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.

5. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie zarządzania ryzykami, gromadzi i przetwarza dane, dokonuje pomiaru ryzyka, sporządza raporty i przedkłada je odpowiednim organom Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych.

6. Stanowisko Audytu Wewnętrznego ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem. Stanowisko dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykami.

7. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania obowiązujących w Banku wewnętrznych regulacji, bieżącego wyjaśniania przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku



IV. FUNDUSZE WŁASNE

Fundusze własne Banku ujmowane były w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające.

Fundusze podstawowe stanowiły: fundusz udziałowy, zasobowy oraz pozycje dodatkowe funduszy podstawowych tj. fundusz z aktualizacji wyceny. Fundusz udziałowy to fundusz pochodzący z wpłaty udziałów członkowskich członków Banku. Zgodnie z obowiązującym Statutem wysokość jednego udziału wynosi 220,00 zł. Fundusz zasobowy tworzony był przez Zebranie Przedstawicieli z podziału nadwyżki bilansowej po opodatkowaniu. Zysk netto Banku uwzględniał podatek dochodowy zarówno w części bieżącej jak i odroczonej. W stosunku do 31.12.2016 roku fundusze

własne Banku wzrosły o 2.537 tys. zł. Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka – współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2017 roku wynosił 18,34%.

Fundusze własne Banku wg. rozporządzenia CRR obejmują: kapitał Tier I oraz kapitał Tier II.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:

- a) wpłacony fundusz udziałowy (wartość jednego udziału wynosi 220,00 zł.),
- 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 całkowitych innych dochodów: fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego,
- e) kapitał rezerwowy,
- f) fundusz ogólnego ryzyka na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej,
- g) w ramach innych przejściowych korekt kapitału podstawowego Tier I: - (ze znakiem minus) określoną wartość funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego.

2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I:

- a) wartości niematerialne i prawne wycenione według wartości bilansowej,
- b) strata z lat ubiegłych, strata w trakcie zatwierdzania, strata netto bieżącego okresu.

3. Kapitał Tier II Banku obejmuje:

- a) instrumenty kapitałowe spełniające warunki opisane w art. 63 CRR,
- b) pożyczki podporządkowane.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2017 roku, zgodnie z rozporządzeniem CRR:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Kwota</i>
Fundusze własne ogółem dla współczynnika kapitałowego	44 825 185,46
Kapitał Tier I	44 825 185,46
Kapitał podstawowy CET1	44 825 185,46
Fundusz udziałowy	593 560,00
Zyski zatrzymane	-
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	44 269 732,20

Fundusz ogólnego ryzyka	-
Korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	- 657 315,09
Wartości niematerialne i prawne (-)	- 38 106,74
Inne pozycje kapitału CET1	588 028,57
Kapitał Tier II	-
Pożyczka podporządkowana	-
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego	-
Inne przejściowe korekty	-
Fundusz z aktualizacji wyceny	-
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	244 349 865,03
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego	213 442 085,12
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego	30 907 779,91
Współczynniki kapitałowe	
Współczynnik kapitału CET1	18,34
Współczynnik kapitału Tier I	18,34
Całkowity współczynnik kapitałowy	18,34

V. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Proces szacowania kapitału wewnętrznego /ICAAP/ polega na ustaleniu wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmuje przede wszystkim:

- procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
- alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
- proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
- system kontroli wewnętrznej oraz instytucjonalnej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego.

Dla ustalenia kapitału wewnętrznego wyliczany jest regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank ocenia, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe oraz dodaje wymogi kapitałowe na pozostałe istotne rodzaje ryzyka. Dokonywana jest agregacja wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka i obliczana jest łączna wielkość wymogu kapitałowego,

czyli wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

1. Metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
2. Metodę podstawową w zakresie ryzyka walutowego,
3. Metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.

Wyszczególnienie:	Wartość
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0,00
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	840 334,04
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	611,53
Ekspozycje wobec instytucji	100 095,72
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 443 044,92
Ekspozycje detaliczne	959 295,38
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	8 923 609,78
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	487 179,54
Ekspozycje kapitałowe	284 886,70
Inne pozycje	2 039 286,78
RAZEM:	17 078 344,36

Wraz z wejściem w życie Rozporządzenia CRR Bank stosuje współczynnik wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP o wartości 0,7619 wymogów kapitałowych z tytułu tych ekspozycji. Bank w 2017 roku korzystał ze współczynnika wsparcia dla ekspozycji wobec MŚP.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka wynikające z I Filaru.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	17 078 344,36
2.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
3.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
4.	ryzyko operacyjne	2 472 622,39
5.	ryzyko walutowe	-
RAZEM		19 550 966,78

Na dzień 31.12.2017 r. Bank, dokonywał oceny ryzyka pozostałych istotnych rodzajów ryzyka.

Na pozostałe istotne rodzaje ryzyka nie wystąpiły wymogi kapitałowe.

Poniżej zestawienie sumaryczne kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych ryzyk wg. stanu na 31.12.2017 r.

Rodzaj ryzyka	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara I	Alokacja kapitału według wymagań dla Filara II	Wymagany wg Banku kapitał na zabezpieczenie ryzyka
Ryzyko kredytowe	17 078 344,36		17 078 344,36
Ryzyko walutowe			
Ryzyko rynkowe instrumentów finansowych w księdze handlowej			
Ryzyko operacyjne	2 472 622,39		2 472 622,39
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	19 550 966,78		19 550 966,78
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:			
koncentracji dużych zaangażowań			
koncentracji w sektor gospodarki			
koncentracji zaangażowań w jednorodny produkt			
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej			
Ryzyko płynności			
Ryzyko wyniku finansowego			
Ryzyko kapitałowe z tytułu:			
koncentracji funduszu udziałowego			
koncentracji „dużych” udziałów			
Pozostałe ryzyka, z tego:			
rezydualne			
braku zgodności			
Wymagany kapitał wewnętrzny			19 550 966,78
Posiadane fundusze własne			44 825 185,46

Całkowity współczynnik kapitałowy wynosi **18,34%**, przyjęty limit **13,25%** jest zachowany.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wynosi **18,34%**, przy przyjętym limicie **10,25%**.

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych danej instytucji – wielkość

posiadanych przez instytucję aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

Poziom wskaźnika dźwigni finansowej na koniec roku obrachunkowego wyniósł **8,8%**.

VI. RYZYKO KREDYTOWE

Ryzyko kredytowe definiowane jest w Banku jako ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi zadłużenia albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Założeniem w zakresie zarządzania tym ryzykiem jest utrzymywanie stabilnego i zdywersyfikowanego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem, rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. Zgodnie ze strategią zarządzania ryzykiem kredytowym, wskaźnik kredytów zagrożonych w obligu kredytowym powinien utrzymać się na poziomie max. 5%, wskaźnik ten na koniec roku wyniósł 4,5%. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego nie powinien przekroczyć 65% funduszy własnych Banku. Pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego dokonuje się w cyklach miesięcznych, kwartalnych i rocznych.

Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe. Należności przeterminowane rozumiane są jako ekspozycje, których przeterminowanie przekracza 90 dni, a przeterminowana kwota przekracza w przypadku:

- ekspozycji detalicznych 500,00 złotych
- ekspozycji pozostałych klas 3.000,00 złotych

Definicja ta stosowana jest dla celów rachunkowości.

Bank klasyfikuje ekspozycje kredytowe zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Dla ekspozycji poniżej standardu wysokość tworzonej rezerwy wynosi 20%, dla ekspozycji wątpliwych tworzona jest rezerwa w wysokości 50% natomiast dla ekspozycji straconych wysokość rezerwy wynosi 100%. W oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, istnieje możliwość pomniejszenia

podstawy tworzenia rezerwy celowej w przypadku kredytów zabezpieczonych na nieruchomościach. Kwota pomniejszenia nie może przekroczyć połowy wartości aktualnej wyceny. Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank skorzystał z tej możliwości i pomniejszył podstawy tworzenia rezerw na ogólną kwotę 7 913 923,17 zł. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 52,38%.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2017 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	72 174 980,37
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	52 520 877,30
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	15 288,14
Ekspozycje wobec instytucji	132 695 014,45
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	49 279 656,87
Ekspozycje detaliczne	15 988 253,33
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	146 818 222,13
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 086 197,43
Ekspozycje kapitałowe	3 561 083,77
Inne pozycje	31 653 477,29
RAZEM	510 793 051,08

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2017 roku przedstawia poniższa tabela:

L.p.	Sekcja	Nazwa	Kwota	Limit	% udział w portfelu kredytowym	Limit w %	% udział w funduszach własnych
1	A	Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo, Rybactwo	26 748 001,19	20%	9,22%	200%	59,67%
2	B	Górnictwo i Wydobywanie	537 312,00	20%	0,19%	150%	1,20%
3	C	Przetwórstwo Przemysłowe	29 177 000,60	20%	10,05%	150%	65,09%
4	D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	940 800,00	20%	0,32%	150%	2,10%
5	E	Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	322 302,22	20%	0,11%	150%	0,72%

6	F	Budownictwo	20 164 229,09	20%	6,95%	150%	44,98%
7	G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	19 783 674,29	20%	6,82%	150%	44,14%
8	H	Transport, Gospodarka Magazynowa	5 733 974,64	20%	1,98%	150%	12,79%
9	I	Działalność związania z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	5 529 785,76	20%	1,91%	150%	12,34%
10	J	Informacja i komunikacja	104,00	120%	0,00%	250%	0,00%
11	K	Działalność finansowa	-	20%	0,00%	150%	0,00%
12	L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	8 801 250,00	20%	3,03%	150%	19,63%
13	M	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	311 121,60	20%	0,11%	150%	0,69%
14	N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	20 984 770,53	20%	7,23%	150%	46,81%
15	O	Administracja Publiczna	55 878 598,78	20%	19,26%	150%	124,66%
16	P	Edukacja	5 701 985,68	20%	1,96%	150%	12,72%
17	S	Pozostała działalność usługowa	1 411 615,55	20%	0,49%	150%	3,15%
18	Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	7 046 914,00	20%	2,43%	150%	15,72%
19	R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	51,38	20%	0,00%	150%	0,00%
20	Kredyty dla osób fizycznych		81 117 225,84	x	27,95%	x	x
Razem			290 190 717,15	X	100%	X	X

Wartość rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych przedstawia się następująco:

Lp.	Kategoria ekspozycji	Kwota	Wartość rezerw
-----	----------------------	-------	----------------

1.	Kredyty poniżej standardu	879 607,58	88 683,27
2.	Kredyty wątpliwe	0,00	0,00
3.	Kredyty stracone	11 175 290,35	6 225 271,21
Ogółem kredyty zagrożone		12 054 897,93	6 313 954,48

Polityka Banku i procedury dotyczące wyceny zabezpieczeń kredytowych i zarządzania zabezpieczeniami – zawarte są w Instrukcji służbowej „Prawne formy zabezpieczenia wierzytelności Banku”.

Bank w celu zabezpieczenia swoich wierzytelności stosuje najczęściej hipotekę na nieruchomości, przewłaszczenie rzeczy ruchomych oraz poręczenie cywilno – prawne i wekslowe.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Zabezpieczania wierzytelności zgodnie z Instrukcją „Prawne formy zabezpieczenia wierzytelności”.
2. Pomniejszanie 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.
3. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie załącznika nr 4 do uchwały nr 76/2010 KNF.
4. Stosowany rodzaj zabezpieczeń kredytowych zależy od statusu kredytobiorcy i rodzaju kredytu oraz terminu na jaki kredyt został udzielony. Kredyty na działalność gospodarczą, poza poręczeniami wg prawa cywilnego zabezpieczone są głównie: hipotekami, przeniesieniem własności pojazdów i przedmiotów oznaczonych co do rodzaju oraz pełnomocnictwem do rachunku bieżącego. Kredyty dla osób fizycznych zabezpieczone są głównie poręczeniami i weksłami, pełnomocnictwem do rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego (kredyty gotówkowe) oraz hipotekami (obligatoryjnie kredyty mieszkaniowe i hipoteczne). Wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie na koniec 2017 roku wyniosła 134.145.427,18 zł. Kredyty zabezpieczone hipotekami stanowiły 46,2% portfela kredytowego.

VII. RYZYKO OPERACYJNE

Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. W zakresie ryzyka operacyjnego podstawą oceny, czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej według zasad dla Filaru I, są koszty oraz potencjalne koszty z tytułu zdarzeń w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku na przestrzeni ostatnich 12 miesięcy. Na wspomniane pozycje kosztowe składają się:

- koszty niedoborów kasowych
- koszty innych niedoborów
- koszty tworzenia rezerw celowych na ekspozycje kredytowe udzielone z naruszeniem obowiązujących w Banku procedur
- poniesione straty z tytułu zaboru mienia lub uszkodzenia aktywów
- inne pozycje kosztowe związane z incydentami, które wystąpiły w Banku w ramach ryzyka operacyjnego.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego (BIA), zgodnie z zasadami określonymi w Załączniku nr 14 do uchwały nr 76/2010 z dnia 10 marca 2010 r. Wyliczony zgodnie z ust. 2 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 2.472.622,39 zł.

W 2017 roku w Banku wystąpiło 515 incydentów ryzyka operacyjnego, które zostały zarejestrowane w prowadzonej ewidencji. Straty netto Banku związane ze wszystkimi incydentami **wyniosły 1.171,75 zł.**

L.p.	Kategorie i rodzaje ryzyka operacyjnego	Liczba incydentów operacyjnych w 2017 r.	Straty z tytułu incydentów operacyjnych
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	8	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	0
4.	Klienci, produkty, praktyki operacyjne	1	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	87	1 051,75
7.	Dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami	418	120,00

Większość z incydentów dotyczyła kategorii „7” ryzyka operacyjnego czyli „dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami”. Miały związek głównie z pomyłkami w rejestracji transakcji. Natomiast drugie co do częstotliwości incydenty związane były z zakłóceniem działalności i błędami systemów. Dzięki sprawnemu systemowi zasilania awaryjnego przerwy w dostawach energii nie wywoływały dłuższych przerw w pracy.

VIII. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Ryzyko płynności to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych oraz pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat.

Zarządzanie ryzykiem płynności polega na utrzymywaniu odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, umożliwiającej osiągnięcie założonej rentowności oraz zdolności do terminowego wywiązywania się z zobowiązań płatniczych. Kalkulacja nadzorczych miar płynności dokonywana jest w Banku na każdy dzień sprawozdawczy.

Zgodnie z uchwałą nr 386/2008 KNF z 17 grudnia 2008 r. Bank powinien utrzymywać nadzorcze miary płynności na poziomie ustalonym w ww. uchwale. Jednocześnie Bank powinien utrzymywać odpowiedni poziom stabilności bazy depozytowej.

Kształtowanie się nadzorczych miar płynności

Nadzorcze miary płynności krótkoterminowej stanowią:

1. Luka płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2017 współczynnik ukształtował się na poziomie 121 196 858,31 zł przy wymaganej wartości minimalnej równej 0,00.
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2017 współczynnik ukształtował się na poziomie 4,88 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej stanowią:

1. Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - na dzień 31 grudnia 2017 współczynnik ukształtował się na poziomie 1,46 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.
2. Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - na dzień 31 grudnia 2017 współczynnik ukształtował się na poziomie 1,53 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

IX. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ

Ryzyko stopy procentowej to niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na prognozowany wynik finansowy i sytuację finansową Banku.

Podstawowym założeniem i celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy Banku. Założeniem strategicznym jest również, by marża odsetkowa Banku utrzymywała się na poziomie wyższym od 2%. Na dzień 31.12.2017 roku marża ukształtowała się na poziomie 2,47%.

W Banku przeprowadzane są testy warunków skrajnych w celu oszacowania zmian wyniku finansowego w przypadku wzrostu/spadku stóp procentowych o 200 punktów bazowych.

Na dzień 31 grudnia 2017 roku analiza szokowa wykazała spadek wyniku finansowego z tytułu ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego o 4 011,4 tys. zł przy spadku stóp stanowiła 8,9% funduszy własnych.

Bank wyznaczył limit zmian wyniku odsetkowego na skutek niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami w przedziałach przeszacowania do 12 miesięcy oraz na skutek ryzyka bazowego, na poziomie 10% funduszy własnych. W przypadku gdy zmiana oprocentowania spowoduje przekroczenie wyznaczonego limitu, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej. Na dzień 31.12.2017 r. Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Na koniec grudnia 2017 r. Bank posiadał dobre dopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów. W okresie do 1 miesiąca przeszacowaniu ulegało 98,7% aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych i 95,8% pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych.

Większość aktywów (67,7%) i pasywów (92,0%) wrażliwych na zmiany stóp procentowych oprocentowana jest wg stóp zmiennych. Stopy zewnętrzne stosowane są dla 95,4% aktywów i 12,8% pasywów. Wobec pozostałych aktywów i pasywów stosowane są stopy ustalane przez Zarząd Banku. Pomiar ryzyka stóp procentowych dokonywany jest w cyklach miesięcznych.

Podstawowe metody pomiaru to analiza luki przeszacowania i symulacja zmian wyniku finansowego.

Wartość aktywów i pasywów według terminów przeszacowania przedstawia się następująco:

Wyszczególnieni:	Terminy przeszacowania:							
	Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	pow. 1 m-ca do 3 m-cy	pow. 3 m-cy do 6 m-cy	pow. 6 m-cy do 12 m-cy	pow. 1 roku do 3 lat	powyżej 3 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	460 307	32 726	421 391	428	791	1 027	2 614	1 330
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	442 100	0	423 666	18 434	0	0	0	0

X. RYZYKO WALUTOWE

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Ryzyko pojawia się w momencie, gdy występuje nierównowaga między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej (tzw. otwarta pozycja walutowa). Na rozmiar ryzyka walutowego wpływają następujące zmienne:

- wielkość otwartej pozycji walutowej netto, a więc różnicy między aktywami i pasywami denominowanymi w tej samej walucie,
- liczba walut zaangażowanych w operacje Banku,
- zmienność kursów walut zaangażowanych w operacje Banku.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Ponieważ całkowita pozycja walutowa netto nie przekracza 2% funduszy własnych, Bank nie wylicza wymogu z tytułu ryzyka walutowego. Pomiar ryzyka walutowego dokonywany jest w cyklach miesięcznych.

XI. INSTRUMENTY KAPITAŁOWE W PORTFELU BANKOWYM

Na dzień 31.12.2017 Bank posiadał następujące aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Wartość (zł)
Bony pieniężne	69 700 000,00
Obligacje BPS S.A.	500 000,00
Akcje BPS S.A.	3 121 197,25
Akcje IT Card	439 886,52
RAZEM	73 761 083,77

XII. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

Realizując zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4.10.2011 roku i 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, dokonano oceny obowiązującego w Banku systemu wynagradzania i stwierdzono, że brak w nim elementów zachęcających pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Bank realizując zapisy Uchwały wprowadził regulację „Polityka zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim”.

Z uwagi na profil działania Banku, charakter posiadanych w ofercie produktów oraz skalę działalności na rynku bankowym ustala się, że osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka Banku są wyłącznie członkowie Zarządu Banku.

Przyznane premie mogą być wypłacane według następujących zasad:

- 1) wynagrodzenie zmienne nie może być wyższe niż 50% wynagrodzenia zasadniczego wypłacanego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego ustala Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę nakład pracy członków Zarządu i sytuację ekonomiczną Banku oraz możliwość zachowania przez Bank zdolności do zwiększania bazy kapitałowej. Wypłata może następować na zasadach ogólnych w ciągu 1 miesiąca od daty przyznania.
- 2) Uwzględniając uwarunkowania wskazane w Uchwale pozwalające na zastosowanie zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:
 - a) Premie przekroczą 50% wynagrodzenia zasadniczego wypłacanego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne, ustalone przez Radę Nadzorczą, wypłata pierwszej części premii w wysokości 50% wynagrodzenia zasadniczego następuje na zasadach ogólnych jak w pkt 1) niezwłocznie po ich przyznaniu, a pozostała część powyżej 50% odroczonego wynagrodzenia zostaje zdeponowana na „indywidualnym koncie każdego członka Zarządu”.
 - b) Wypłata części odroczonej nastąpi pod warunkiem uzyskania przez członka Zarządu pozytywnej oceny efektów pracy za trzyletni okres oceny.
 - c) Wypłata części odroczonej następuje w dwóch równych rocznych ratach, w następnych dwóch okresach obrotowych płatnych z dołu w terminie do sześciu miesięcy po

zakończeniu trzyletniego okresu oceny efektów pracy i po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego za poprzedni rok obrotowy.

- d) Ocena efektów pracy każdego członka Zarządu, pod kątem wypłaty części odroczonej dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego, oceny te są brane do oceny efektów pracy za okres trzyletni.
- e) Odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.

Wysokość wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu po ocenie kwartalnych wyników ekonomiczno-finansowych w skali całego Banku ustala Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego planu finansowego:

- a) zysku netto,
- b) zwrotu z kapitału (ROE),
- c) jakości portfela kredytowego,
- d) współczynnika wypłacalności,
- e) analizy kosztów (wskaźnik C/I).

Ocenie podlega stopień wykonania ww. wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych kwartałach podlegających ocenie w stosunku do założeń przyjętych w planie finansowym oraz w stosunku do założeń przyjętych w Strategii Banku na dany okres.

Kryteria jakościowe oceny osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku ustala się w sposób następujący:

- a) uzyskane absolutorium,
- b) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
- c) uzyskana ogólna dobra ocena Rady Nadzorczej w zakresie realizacji zadań.

W 2017 r. nie zastosowano odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w Banku z uwagi na wypracowanie dodatniego wyniku finansowego. Nie zostały także spełnione pozostałe przesłanki skutkujące koniecznością odroczenia wypłaty w/w składników.

Stosownie do zapisów §1 ust. 1 pkt 5 i 6 Uchwały nr 259/2011 informujemy, że w 2017 r. wartość wynagrodzeń ogółem z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne członków Zarządu, osób podlegających bezpośrednio członkowi zarządu, dyrektorów oddziałów oraz głównego księgowego w łącznej liczbie 25 osób wyniosła:

- kwota wypłaconych stałych składników wynagrodzeń wyniosła 2.029,2 tys. zł.
 - kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń wyniosła 747,4 tys. zł.
- Wynagrodzenia zmienne w całości zostały wypłacone w gotówce.

XIII. ZASADY DOBREJ PRAKTYKI BANKÓW W ZAKRESIE INFORMOWANIA O PRZYNALEŻNOŚCI DO OBOWIĄZKOWEGO SYSTEMU GWARANTOWANIA

Bank uczestniczy w ustawowym systemie gwarantowania depozytów i przestrzega zasady jego funkcjonowania. Wierzytelności podmiotów objętych systemem gwarantowania, uznanych w Ustawie za Deponentów, powstające w związku wykonywaniem czynności bankowych, są chronione w zakresie określonym w **Ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym** (Dz. U. 1995 Nr 4 poz. 18, ost. Zm. Dz. U. 2011 Nr 134 poz. 781).

XIV. ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

W Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim wprowadzono Zasady Ładu Korporacyjnego przez Zarząd Uchwałą nr 75/BS/2014 z dnia 10 grudnia 2014 r., zatwierdzone przez Radę Nadzorczą Uchwałą nr 43/RN/2014 z dnia 12 grudnia 2014 r. oraz przez Zebranie Przedstawicieli Uchwałą nr 8/ZP/2015 z dnia 26 czerwca 2015 r.

Ww. Zasady Ładu Korporacyjnego dostępne są na stronie internetowej Banku www.bsminskmaz.pl

XV. INFORMACJE DODATKOWE

1. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.
2. Bank nie był zobowiązany do ujawniania informacji w zakresie buforów kapitałowych, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.
3. Bank nie należał do banków istotnych systemowo.
4. Bank nie dokonywał operacji zabezpieczonych instrumentami finansowymi.
5. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.
6. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.
7. Bank nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
8. Bank nie stosował metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.
9. Bank nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

10. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku:

- ROE brutto 13,15%
- ROA brutto 1,18%
- Współczynnik wypłacalności 18,34%
- Marża odsetkowa 2,47%

XVI. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu ryzyka działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych, a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu – Jacek Lipiec

Wiceprezes Zarządu – Edyta Paduch

Członek Zarządu – Krystyna Bilska



Mińsk Mazowiecki, 4 lipca 2018 r.