

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim według stanu na dzień 31.12.2014 roku

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim z siedzibą w Mińsku Mazowieckim, ul. Piłsudskiego 6 zwany dalej „Bankiem” przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2014 roku.
2. W 2014 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - Centrala Banku w Mińsku Mazowieckim
 - Oddziały w: Jakubowie, Dębem Wielkim, Dobrze, Latowiczu, Mińsku Mazowieckim, Kołbieli, Stanisławowie, Siennicy oraz Poświętnem
 - Filia w Mińsku Mazowieckim
 - Punkty kasowe w Mińsku Mazowieckim przy ul. Piłsudskiego i Pustelnik
3. Bank Zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A w Warszawie.
4. Bank na dzień 31.12.2014 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. Proces zarządzania ryzykiem w Banku 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).
2. Do ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:
 - 1) ryzyko kredytowe,
 - 2) ryzyko operacyjne,
 - 3) ryzyko rynkowe,
 - 4) ryzyko koncentracji zaangażowani,
 - 5) ryzyko płynności,
 - 6) ryzyko stopy procentowej,
 - 7) ryzyko wyniku finansowego,
 - 8) ryzyko kapitałowe,
 - 9) ryzyko biznesowe,
 - 10) ryzyko braku zgodności.
3. Bank, raz w roku analizuje występowanie innych niż wymienione w ust. 2 ryzyk i ocenia ewentualne poniesione straty z tego tytułu. W przypadku stwierdzenia, że ryzyko jest istotne w skali działania Banku, zostaje ono poddane szczególnemu nadzorowi.
4. W Banku funkcjonują następujące strategie:
 - Strategia działania Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim na lata 2011 – 2014
 - Strategia zarządzania ryzykami
 - Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym
5. Ponadto w Banku funkcjonują polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:
 - Polityka kredytowa
 - Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym
 - Polityka zarządzania ryzykiem płynności
 - Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
 - Polityka zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

- Polityka zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie
 - Polityka informacyjna Banku dotycząca adekwatności kapitałowej
 - Polityka zarządzania ryzykiem walutowym
 - Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
 - Polityka w zakresie ryzyka braku zgodności
 - Polityka depozytowa
 - Polityka rachunkowości
 - Polityka zarządzania kapitałem
 - Polityka kadrowa
 - Polityki zarządzania ryzykiem outsourcingu
 - Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym
 - Polityki w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku
 - Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku
 - Polityka bezpieczeństwa informacji
 - Polityka bezpieczeństwa danych osobowych
6. W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Zespół zarządzania ryzykami i analiz, który obejmuje swoim zakresem identyfikację, pomiar, monitorowanie i raportowanie wszystkich występujących w Banku ryzyk.

III. Fundusze własne

1. Fundusze własne Banku obejmują:
 - fundusze podstawowe, na które składają się : wpłacony fundusz udziałowy oraz fundusz zasobowy,
 - fundusze uzupełniające w kwocie nie przewyższającej funduszy podstawowych, na które składa się fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego.
2. Członek Banku Spółdzielczego jest zobowiązany wpłacić wpisowe w kwocie 50,00 zł i zadeklarować oraz wpłacić co najmniej jeden udział obowiązkowy. Wysokość jednego udziału wynosi 220,00 zł.
3. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych Banku według stanu na dzień 31.12.2014 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
Fundusze podstawowe	38 274 566,08
fundusze zasadnicze	38 312 167,89
fundusz udziałowy	1 387 785,69
fundusz zasobowy	36 924 382,20
fundusz rezerwowy	
pozycje dodatkowe funduszy podstawowych	
niepodzielony zysk z lat ubiegłych	
fundusz ogólnego ryzyka bankowego	
zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego (pomniejszone o przewidywane obciążenia i dywidendy)	
inne pozycje bilansu Banku, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe	37 601,81
wartości niematerialne i prawne	37 601,81
niepodzielona strata z lat ubiegłych	
strata na koniec okresu sprawozdawczego	
strata w trakcie zatwierdzania	

inne pomniejszenia funduszy podstawowych, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze podstawowe brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
Fundusze uzupełniające	688 028,57
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	588 028,57
zobowiązania podporządkowane	100 000,00
fundusze tworzone ze środków własnych lub obcych	
zobowiązania z tytułu papierów wartościowych o nieokreślonym terminie wymagalności oraz inne instrumenty o podobnym charakterze,	
inne pozycje określone przez KNF	
pomniejszenia funduszy uzupełniających, określone przez KNF	
pozycje pomniejszające fundusze uzupełniające brakująca kwota rezerw celowych inwestycje kapitałowe w podmiotach finansowych	
Fundusze własne	38 962 594,65
Całkowity wymóg kapitałowy	18 513 145,99

IV. Adekwatność kapitałowa

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota w zł
1.	ekspozycje wobec rządów i banków	0,00
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych	657 083,89
3.	ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	2 404,59
4.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	2 361 459,82
5.	ekspozycje detaliczne	527 289,55
6.	ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	8 780 109,26
7.	ekspozycje przeterminowane	813 881,16
8.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków	1 176 059,51
9.	ekspozycje wobec banków powyżej 3 miesięcy	118 320,64
10.	aktywa trwałe	1 036 579,71
11.	gotówka	0,00
12.	środki pieniężne w drodze	618,89
13.	akcje i udziały	191 531,78
14.	rezerwa obowiązkowa	0,00
15.	inne ekspozycje	179 867,48
	Razem	15 845 206,28

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	15 845 206,28
2.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	
3.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	
4.	ryzyko operacyjne	2 667 939,71
5.	ryzyko walutowe	
RAZEM		18 513 145,99

3. 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.

V Ryzyko kredytowe

1. 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 obliżu kredytowym powinien utrzymywać się na poziomie max. 5%, wskaźnik ten na koniec roku wyniósł 6,61%. 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.
2. Według stanu na dzień 31.12.2014 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.
3. 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.
4. 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 31.12.2014 r. Bank skorzystał z tej możliwości i pomniejszył podstawy tworzenia rezerw na ogólną kwotę 23 421 533,90 zł. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 49,5 %.

5. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2014 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2014 r. w zł
1.	ekspozycje wobec rządów i banków	22 798 746,00
2.	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych	42 761 743,13
3.	ekspozycje wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	60 114,65
4.	ekspozycje wobec przedsiębiorców	43 557 969,72
5.	ekspozycje detaliczne	9 474 861,26
6.	ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	149 371 502,40
7.	ekspozycje przeterminowane	10 038 605,69
8.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	86 815 859,47
9.	inne ekspozycje	23 684 059,45
RAZEM		388 563 461,77

6. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji:

w zł

Lp.	Wyszczególnienie	Zapadalność do 1 roku	Zapadalność powyżej 1 roku do 5 lat	Zapadalność powyżej 5 lat
1	ekspozycje wobec samorządów terytorialnych	6 054 190,68	23 024 199,41	11 660 359,87
2	ekspozycje wobec podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	82 235,24	17 664,00	1 104,00
3	ekspozycje wobec przedsiębiorców	34 582 382,26	33 388 731,32	21 762 594,11
4	ekspozycje wobec gospodarstw domowych	28 464 750,50	41 108 241,22	46 924 436,23
RAZEM		69 183 558,68	97 538 835,95	80 348 494,21

7. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2014 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Sekcja	Nazwa	Kwota w zł	Limit	% udział w portfelu kredytowym	Limit w %	% udział w funduszach własnych
1	A	Rolnictwo, Leśnictwo, Łowiectwo, Rybactwo	30 718 240,02	20%	11,59%	200%	80,93%
2	B	Górnictwo i Wydobywanie	538 951,74	20%	0,20%	150%	1,42%
3	C	Przetwórstwo Przemysłowe	16 252 896,24	20%	6,13%	150%	42,82%
4	D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	1 344 000,00	20%	0,51%	150%	3,54%
5	E	Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	355 000,00	20%	0,13%	150%	0,94%
6	F	Budownictwo	43 909 460,22	20%	16,57%	150%	115,68%
7	G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	23 533 674,86	20%	8,88%	150%	62,00%
8	H	Transport, Gospodarka	10 011 705,18	20%	3,78%	150%	26,38%

		Magazynowa					
9	I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	648 502,00	20%	0,24%	150%	1,71%
10	K	Działalność finansowa	12 163 319,00	20%	4,59%	150%	32,04%
11	L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	23 184,00	20%	0,01%	150%	0,06%
12	M	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	581 885,00	20%	0,22%	150%	1,53%
13	N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	653 741,72	20%	0,25%	150%	1,72%
14	O	Administracja Publiczna	42 856 249,96	20%	16,18%	150%	112,90%
15	P	Edukacja	8 451 231,22	20%	3,19%	150%	22,26%
16	S	Pozostała działalność usługowa	13 621 002,10	20%	5,14%	150%	35,88%
17	Z	Działalność weterynaryjna	100 000,00	20%	0,26%	150%	0,26%
18	Kredyty dla osób fizycznych		59 169 547,51	x	x	x	x
Razem			264 932 590,77	X	x	X	x

8. Wartość rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych przedstawia się następująco:

w zł

Lp.	Kategoria ekspozycji	Kwota	Wartość rezerw
1.	Poniżej standardu	787 077,34	3 406,63
2.	Wątpliwe	1 914 124,00	82 656,09
3.	Stracone	13 623 362,22	7 994 703,46
4.	Ogółem zagrożone	16 324 563,56	8 080 766,18

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

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

VI. Techniki redukcji ryzyka kredytowego

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 2014 roku wyniosła 100 485 989,35 zł. Kredyty zabezpieczone hipotekami stanowią 37,9% 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 2 667 939,71 zł.
- Incydenty operacyjne w Banku.

W 2014 roku w Banku wystąpiło 479 incydentów ryzyka operacyjnego, które zostały zarejestrowane w prowadzonej ewidencji.

Wśród zarejestrowanych incydentów nie było incydentów o charakterze istotnym. Straty netto Banku związane ze wszystkimi incydentami **wyniosły 25 675,27 zł.**

L.p.	Kategorie i rodzaje ryzyka operacyjnego	Liczba incydentów operacyjnych w 2014 r.	Straty z tytułu incydentów operacyjnych
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
4.	Klienci, produkty, praktyki operacyjne	8	11 070,00
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	10 917,91
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	113	2 816,89
7.	Dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami	357	870,47

Większość z incydentów dotyczyła kategorii „7” ryzyka operacyjnego czyli „dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami”. Miały one 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. W 2014 roku wystąpiło 70 incydentów związanych z przerwami w pracy bankomatów, co spowodowało straty w przychodach Banku w wysokości 2 816,89 zł.

VIII. Ryzyko płynności

1. 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.
2. 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.
3. Kształtowanie się nadzorczych miar płynności:
Nadzorcze miary płynności krótkoterminowej stanowią:
 - 1) Luka płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2014 współczynnik ukształtował się na poziomie 55 266 846,46 zł przy wymaganej wartości minimalnej równej 0,00.
 - 2) Współczynnik płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2014 współczynnik ukształtował się na poziomie 2,20 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.Nadzorcze miary płynności długoterminowej stanowią:
 - 1) Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi - na dzień 31 grudnia 2014 współczynnik ukształtował się na poziomie 2,06 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.
 - 2) Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - na dzień 31 grudnia 2014 współczynnik ukształtował się na poziomie 1,16 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

IX. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. 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 3%. Na dzień 31.12.2014 roku marża ukształtowała się na poziomie 3,25%.
2. 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 2014 roku analiza szokowa wykazała spadek wyniku finansowego z tytułu ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego o 3 388,80 tys. zł przy spadku stóp stanowiła 8,9% funduszy własnych.
3. Na koniec grudnia 2014 r. Bank posiadał dobre dopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów. W okresie do 1 miesiąca przeszacowaniu ulegało 91% aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych i 83% pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych – w tym terminie luka niedopasowania wyniosła 12%.
4. Większość aktywów (71,8%) i pasywów (78,1%) wrażliwych na zmiany stóp procentowych oprocentowana jest wg stóp zmiennych. Stopy zewnętrzne stosowane są dla 83,3% aktywów i 13,3% pasywów. Wobec pozostałych aktywów i pasywów stosowane są stopy ustalane przez Zarząd Banku.
5. Pomiar ryzyka stóp procentowych dokonywany jest w cyklach miesięcznych.
6. Podstawowe metody pomiaru to analiza luki przeszacowania i symulacja zmian wyniku finansowego.

X. Ryzyko walutowe

1. 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 i dłużne w portfelu bankowym

Na dzień 31.12.2014 Bank posiadał następujące aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Wartość (zł)
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie	2 116 197,25
Akcje IT Card	277 950,00

XII. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń

1. Realizując zapisy zawarte w Uchwale nr 258/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4.10.2011 roku, dokonano oceny obowiązującego w Banku, systemu wynagradzania i stwierdzono, że brak w nim elementów zachęcających pracowników do podejmowania nadmiernego ryzyka. W Banku nie funkcjonuje system wynagradzania oparty na zmiennych składnikach wynagradzania w rozumieniu Uchwały.
2. Bank realizując zapisy Uchwały wprowadził „Ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim”.
3. 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.
4. Uwzględniając uwarunkowania wskazane w Uchwale pozwalające na zastosowanie zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:
 - 1) łączna kwota miesięcznego wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż równowartość 50 000,00zł,
 - 2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 50% wynagrodzenia określonego w pkt 1,
 - 3) suma bilansowa Banku przekroczy 500 milionów złotych,
 - 4) współczynnik wypłacalności spadnie poniżej przyjętego w Strategii,
 - 5) Bank nie zachowa limitów kapitałowych określonych w Instrukcji Oceny Adekwatności Kapitałowej Banku.
5. W przypadku spełnienia powyższych przesłanek Rada Nadzorcza ustali zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego.
6. Przyjęte ogólne zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń stanowią, że wynagrodzenie zmienne kierownictwa nie może być wyższe niż 100% wynagrodzenia zasadniczego, wypłaconego w okresie, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne. Wysokość wynagrodzenia zmiennego członków Zarządu po ocenie kwartalnych wyników ekonomiczno-finansowych w skali całego Banku ustala Rada Nadzorcza, biorąc pod uwagę nakład pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz sytuację ekonomiczną Banku. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub zmniejsza proporcjonalnie za okres, w którym Bank prowadzi działalność ze stratą.
7. W 2014 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 2014 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 23 osób wyniosła:

- kwota wypłaconych stałych składników wynagrodzeń wyniosła 1.945 tys. zł.
- kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń wyniosła 484 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. Podsumowanie

1. Współczynnik wypłacalności Banku wynosi **16,40%**. Baza kapitałowa Banku jest stabilna, fundusz udziałowy stanowi zaledwie 3,56% funduszy własnych. W Banku nie występuje ryzyko działalności związane z bazą kapitałową.
2. Bank ma zachowaną adekwatność kapitałową.

Sporządził: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz.

Zarząd Banku:

Prezes Zarządu – Jacek Lipiec

Wiceprezes Zarządu – Edyta Paduch

Członek Zarządu – Krystyna Bilaska

Mińsk Mazowiecki, dnia 09.07.2015 r.