

# **Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim według stanu na dzień 31.12.2015 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 31.12.2015 roku.
2. W 2015 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 31.12.2015 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 2015 – 2018
  - Strategia zarządzania ryzykami
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 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 w zakresie bancassurance
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 31.12.2015 roku.

Wyszczególnienie	Kwota
<b>Fundusze podstawowe</b>	<b>40 943 412,48</b>
fundusze zasadnicze	40 983 802,37
fundusz udziałowy	1.384.320,17
fundusz zasobowy	39.599.482,20
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	40 389,89
wartości niematerialne i prawne	40 389,89
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	
<b>Fundusze uzupełniające</b>	<b>588 028,57</b>
fundusz z aktualizacji majątku trwałego	588 028,57
zobowiązania podporządkowane	
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	
<b>Fundusze własne</b>	<b>41 531 441,05</b>
<b>Całkowity wymóg kapitałowy</b>	<b>19 886 771,98</b>

#### 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 centralnych lub banków centralnych	0,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	759 829,55
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1 032,74
4.	Ekspozycje wobec instytucji	1 476 780,82
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	1 798 611,26
6.	Ekspozycje detaliczne	3 710 503,09
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	7 128 815,99
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	1 004 182,20
9.	Ekspozycje kapitałowe	195 237,78
10.	Inne pozycje	1 176 318,18
	<b>RAZEM:</b>	<b>17 251 251,28</b>

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

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	ryzyko kredytowe	17 251 251,28
2.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	
3.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	

4.	ryzyko operacyjne	2 635 520,70
5.	ryzyko walutowe	
<b>RAZEM</b>		<b>19 886 771,98</b>

### 3. 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 9,5%.

4. 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 utrzymać się na poziomie max. 5%, wskaźnik ten na koniec roku wyniósł 5,74%. 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 31.12.2015 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 31.12.2015 r. Bank skorzystał z tej możliwości i pomniejszył podstawy tworzenia rezerw na ogólną kwotę 20 703 798,52 zł. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 12,74 %.

5. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2015 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie.

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na dzień 31.12.2015 r. w zł
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	23 753 160,09
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	47 489 346,95
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	25 818,57
4.	Ekspozycje wobec instytucji	100 758 245,43
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	29 508 650,39
6.	Ekspozycje detaliczne	61 841 718,08
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	112 753 812,23
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	10 289 135,59
9.	Ekspozycje kapitałowe	2 440 472,25
10.	Inne pozycje	23 020 127,17
	<b>RAZEM:</b>	<b>411 879 481,15</b>

6. Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2015 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	29 862 379,34	20%	10,74%	200%	73,99%
2	B	Górnictwo i Wydobywanie	-	20%	0,00%	150%	0,00%
3	C	Przetwórstwo Przemysłowe	17 381 614,37	20%	6,25%	150%	43,07%
4	D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	1 209 600,00	20%	0,43%	150%	3,00%
5	E	Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	464 039,00	20%	0,17%	150%	1,15%
6	F	Budownictwo	38 373 128,45	20%	13,80%	150%	95,08%
7	G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	22 984 221,77	20%	8,26%	150%	56,95%
8	H	Transport, Gospodarka Magazynowa	7 430 259,37	20%	2,67%	150%	18,41%
9	I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 577 119,00	20%	0,57%	150%	3,91%
10	K	Działalność finansowa	13 997 138,00	20%	5,03%	150%	34,68%
11	L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	2 726 700,00	20%	0,98%	150%	6,76%

12	M	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	67 713,00	20%	0,02%	150%	0,17%
13	N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	201 739,77	20%	0,07%	150%	0,50%
14	O	Administracja Publiczna	49 521 883,14	20%	17,80%	150%	122,71%
15	P	Edukacja	7 972 706,01	20%	2,87%	150%	19,76%
16	S	Pozostała działalność usługowa	17 276 058,17	20%	6,21%	150%	42,81%
17	Z	Działalność weterynaryjna	100 000,00	20%	0,04%	150%	0,25%
18	Kredyty dla osób fizycznych		66 995 605,13	x	x	x	x
<b>Razem</b>			<b>278 141 904,52</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

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

w zł

Lp.	Kategoria ekspozycji	Kwota	Wartość rezerw
1.	Poniżej standardu	5 065 116,63	0
2.	Wątpliwe	2 487 246,34	0
3.	Stracone	7 256 387,92	1 885 552,71
	<b>Ogółem zagrożone</b>	<b>14 808 750,89</b>	<b>1 885 552,71</b>

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

9. 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 2015 roku wyniosła 114 563 530,03 zł. Kredyty zabezpieczone hipotekami stanowią 41,2% portfela kredytowego.

## VII. Ryzyko operacyjne

1. 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.
2. 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.
3. Wyliczony zgodnie z ust. 2 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 2 635 520,70 zł.
4. Incydenty operacyjne w Banku.

W 2015 roku w Banku wystąpiło 581 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 26 809,10 zł.**

L.p.	Kategorie i rodzaje ryzyka operacyjnego	Liczba incydentów operacyjnych w 2015 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	1	0
4.	Klienci, produkty, praktyki operacyjne	4	0
5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	2	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	175	1 941,10
7.	Dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami	399	24 868,00

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 2015 roku wystąpiło 69 incydentów związanych z przerwami w pracy bankomatów, co spowodowało straty w przychodach Banku w wysokości 1 941,10 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 2015 współczynnik ukształtował się na poziomie 94 789 282,53 zł przy wymaganej wartości minimalnej równej 0,00.

2) Współczynnik płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2015 współczynnik ukształtował się na poziomie 4,95 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej stanowią:

1) Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi - na dzień 31 grudnia 2015 współczynnik ukształtował się na poziomie 2,41 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

2) Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi - na dzień 31 grudnia 2015 współczynnik ukształtował się na poziomie 1,25 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 31.12.2015 roku marża ukształtowała się na poziomie 2,90%.

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 2015 roku analiza szokowa wykazała spadek wyniku finansowego z tytułu ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego o 3 815,0 tys. zł przy spadku stóp stanowiła 9,5% funduszy własnych.

3. Na koniec grudnia 2015 r. Bank posiadał dobre dopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów. W okresie do 1 miesiąca przeszacowaniu ulegało 98% aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych i 88% pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych.

4. Większość aktywów (69,4%) i pasywów (83,8%) wrażliwych na zmiany stóp procentowych oprocentowana jest wg stóp zmiennych. Stopy zewnętrzne stosowane są dla 90,4% aktywów i 74,3% 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 31.12.2015 Bank posiadał następujące aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Wartość (zł)
Bony pieniężne	23 760 000,00
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości SA w Warszawie	2 116 197,25
Akcje IT Card	324 275,00

## 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 Funkcjonowanie procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego /ICAAP/ w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim
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 2015 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 2015 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 432 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](http://www.bsminskmaz.pl)

### **XV. Podsumowanie**

1. Współczynnik wypłacalności Banku wynosi **16,23%**. Baza kapitałowa Banku jest stabilna, fundusz udziałowy stanowi zaledwie 3,3% 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 Bilka

Mińsk Mazowiecki, dnia 26.04.2016 r.