



**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim
według stanu na dzień 31.12.2018 roku**

Mińsk Mazowiecki, 2019 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 Identyfikacji 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 Bilka – Członek Zarządu ds. finansowo – księgowych

W skład Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim wchodzi:

- Ryszard Szopa – Przewodniczący Rady Nadzorczej;
- Mateusz Ludwiniak – Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej;
- Ryszard Szczurowski – Sekretarz Rady Nadzorczej;
- Krzysztof Adamiec – Członek Rady Nadzorczej;
- Andrzej Gajowniczek – Członek Rady Nadzorczej;
- Andrzej Gałązka – Członek Rady Nadzorczej;
- Jarosław Gujski – Członek Rady Nadzorczej;
- Andrzej Kuligowski – Członek Rady Nadzorczej;
- Mieczysław Nowak – Członek Rady Nadzorczej.

Na dzień 31.12.2018 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 31.12.2018 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. Zespół Analityków Kredytowych,
7. Zespół Monitoringu i Klasyfikacji,
8. Stanowisko ds. Zgodności,
9. Stanowisko Wierzytelności Trudnych,
10. Stanowisko Kontroli Wewnętrznej,
11. Inspektor Ochrony Danych,
12. 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.

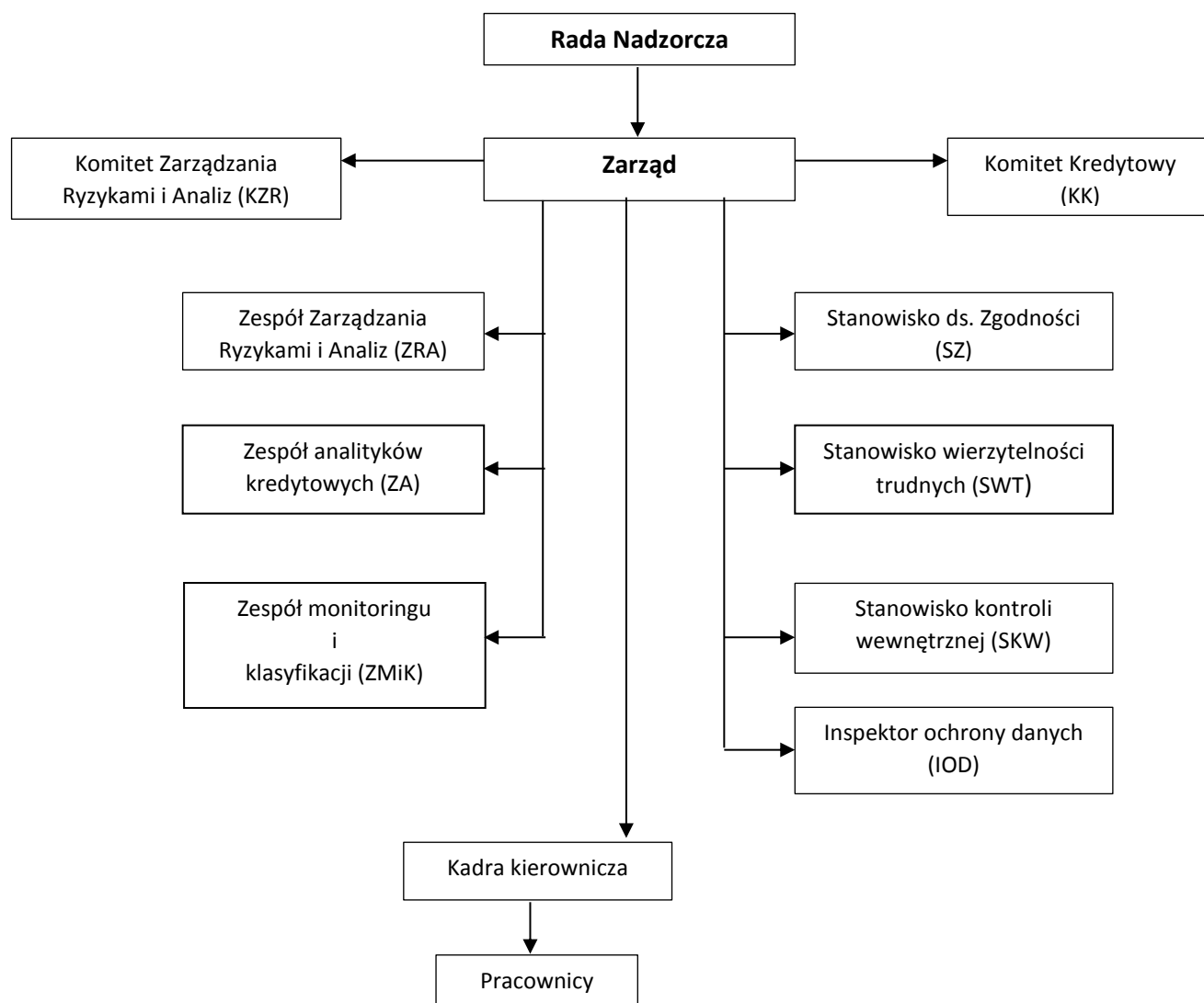
2. Zarząd Banku odpowiada za:

- 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 ciągłością 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. **Zespół Analityków Kredytowych** uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego. Weryfikuje dokumentację kredytową i ocenę zdolności kredytowej oraz ocenia adekwatność zabezpieczeń i poprawność propozycji decyzji kredytowych.
7. **Zespół Monitoringu i Klasyfikacji** uczestniczy w tworzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie ryzyka kredytowego. Dokonuje niezależnego przeglądu klasyfikacyjnego portfela kredytowego. Weryfikuje propozycje tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych na ekspozycje kredytowe.
8. **Stanowisko ds. Zgodności** odpowiada za koordynowanie procesu zapewnienia zgodności oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności.
9. **Stanowisko Wierzytelności Trudnych** uczestniczy w tworzeniu regulacji w zakresie restrukturyzacji i windykacji należności. Monitoruje należności zakwalifikowane do grup ryzyka wątpliwe i stracone. Podejmuje czynności przymusowej windykacji oraz współpracuje w organami egzekucyjnymi.
10. **Stanowisko Kontroli Wewnętrznej** 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.
11. **Inspektor Ochrony Danych** osoba wyznaczana przez Zarząd Banku w celu zapewnienia, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane, a także w celu zapewnienia przestrzegania przez Bank obowiązków płynących z RODO.
12. **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 31.12.2017 roku fundusze własne Banku wzrosły o 4.009 tys. zł. Wyposażenie kapitałowe Banku jest wystarczające w stosunku do ponoszonego ryzyka – współczynnik wypłacalności Banku na koniec 2018 roku wynosił 19,06%.

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 31.12.2018 roku, zgodnie z rozporządzeniem CRR:

<i>Wyszczególnienie</i>	<i>Kwota</i>
Fundusze własne ogółem dla współczynnika kapitałowego	48 834 084,80
Kapitał Tier I	48 834 084,80
Kapitał podstawowy CET1	48 834 084,80
Fundusz udziałowy	470 976,00
Zyski zatrzymane	-

Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	48 386 398,31
Fundusz ogólnego ryzyka	-
Korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	- 329 172,95
Wartości niematerialne i prawne (-)	- 23 289,51
Inne pozycje kapitału CET1	329 172,95
Kapitał Tier II	-
Pożyczka podporządkowana	-
Kwota rezerwy ogólnej z tytułu ryzyka kredytowego	-
Inne przejściowe korekty	-
Fundusz z aktualizacji wyceny	-
Całkowita kwota ekspozycji na ryzyko	256 211 618,56
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego	218 970 907,21
Całkowita kwota ekspozycji z tytułu ryzyka operacyjnego	37 240 711,35
Współczynniki kapitałowe	
Współczynnik kapitału CET1	19,06
Współczynnik kapitału Tier I	19,06
Całkowity współczynnik kapitałowy	19,06

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	1 213 657,21
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	318,04
Ekspozycje wobec instytucji	88 680,03
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	2 759 588,60
Ekspozycje detaliczne	1 003 003,70
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	9 622 815,83
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	493 368,71
Ekspozycje kapitałowe	300 886,70
Inne pozycje	2 035 353,75
RAZEM:	17 517 672,58

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 2018 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	17 517 672,58
2.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	-
3.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	-
4.	ryzyko operacyjne	2 979 256,91
5.	ryzyko walutowe	-
RAZEM		20 496 929,49

Na dzień 31.12.2018 r. Bank, dokonywał oceny ryzyka pozostałych istotnych rodzajów ryzyka.

Na dzień 31.12.2018r. Bank przekroczył limit zaangażowania w sektor Administracji Publicznej, w związku z tym, Bank wylicza wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji w sektor gospodarki. Wymóg ten na dzień 31.12.2018 roku wynosi: **250.050,98 zł.**

Na pozostałe istotne rodzaje ryzyka nie wystąpiły wymogi kapitałowe.

Poniżej zestawienie sumaryczne kapitału regulacyjnego i kapitału wewnętrznego z tytułu poszczególnych ryzyk wg. stanu na 31.12.2018 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	17 517 672,58		17 517 672,58
Ryzyko walutowe			
Ryzyko rynkowe instrumentów finansowych w księdze handlowej			
Ryzyko operacyjne	2 979 256,91		2 979 256,91
Łączny wymóg na powyższe ryzyka	20 496 929,49		20 496 929,49
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:			
koncentracji dużych zaangażowań			
koncentracji w sektor gospodarki		250 050,98	250 050,98
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			20 746 980,47
Posiadane fundusze własne			48 834 084,80

Całkowity współczynnik kapitałowy wynosi **19,06%**, przyjęty limit **13,25%** jest zachowany.

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności wynosi **18,83%**, 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 **8,82%**.

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 obliгу kredytowym powinien utrzymać się na poziomie max. 5%, wskaźnik ten na koniec roku wyniósł 3,77%. 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 31.12.2018 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 31.12.2018 r. Bank skorzystał z tej możliwości i pomniejszył podstawy tworzenia rezerw na ogólną kwotę 9 285 668,72 zł. Poziom pokrycia kredytów zagrożonych rezerwami wyniósł 45,30%.

Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) na dzień 31.12.2018 roku w podziale na klasy przedstawia poniższe zestawienie:

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	102 490 328,68
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	75 853 575,48
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	7 951,04
Ekspozycje wobec instytucji	117 519 607,97
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	40 704 657,82
Ekspozycje detaliczne	16 716 725,60
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	156 995 644,35
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	6 158 210,95
Ekspozycje kapitałowe	3 761 083,77
Inne pozycje	33 246 031,58
RAZEM	553 453 817,24

Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na klasy ekspozycji według stanu na dzień 31.12.2018 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	27 641 800,38	20%	8,58%	200%	56,60%

Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mińsku Mazowieckim.

2	B	Górnictwo i Wydobywanie	595 152,56	20%	0,18%	150%	1,22%
3	C	Przetwórstwo Przemysłowe	25 758 963,53	20%	8,00%	150%	52,75%
4	D	Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	806 400,00	20%	0,25%	150%	1,65%
5	E	Dostawa wody; Gospodarowanie ściekami i odpadami	95 581,11	20%	0,03%	150%	0,20%
6	F	Budownictwo	28 785 680,00	20%	8,94%	150%	58,95%
7	G	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	17 570 301,85	20%	5,46%	150%	35,98%
8	H	Transport, Gospodarka Magazynowa	4 202 389,47	20%	1,31%	150%	8,61%
9	I	Działalność związania z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	4 968 816,46	20%	1,54%	150%	10,17%
10	J	Informacja i komunikacja	-	120%	0,00%	250%	0,00%
11	K	Działalność finansowa	-	20%	0,00%	150%	0,00%
12	L	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	7 037 827,00	20%	2,19%	150%	14,41%
13	M	Działalność profesjonalna naukowa i techniczna	150 255,36	20%	0,05%	150%	0,31%
14	N	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	18 946 459,15	20%	5,88%	150%	38,80%
15	O	Administracja Publiczna	80 025 367,07	20%	24,85%	150%	163,87%
16	P	Edukacja	5 130 221,19	20%	1,59%	150%	10,51%
17	S	Pozostała działalność usługowa	1 575 423,45	20%	0,49%	150%	3,23%
18	Q	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	6 474 486,00	20%	2,01%	150%	13,26%
19	R	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	62,31	20%	0,00%	150%	0,00%
20	Kredyty dla osób fizycznych		92 220 715,72	x	28,64%	x	x
Razem			321 985 902,61	X	100%	X	X

Wartość rezerw z tytułu ekspozycji zagrożonych przedstawia się następująco:

Lp.	Kategoria ekspozycji	Kwota	Wartość rezerw
1.	Kredyty poniżej standardu	968 951,27	89 118,03
2.	Kredyty wątpliwe	44 815,15	0,00
3.	Kredyty stracone	9 710 360,00	4 768 479,76
	Ogółem kredyty zagrożone	10 724 126,42	4 857 597,79

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. 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 2018 roku wyniosła 137 778 305,00 zł. Kredyty zabezpieczone hipotekami stanowiły 42,79% 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 art. 315 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. Wyliczony zgodnie z art. 315 wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wynosi 2 979 256,91 zł.

W 2018 roku w Banku wystąpiło 475 incydentów ryzyka operacyjnego, które zostały zarejestrowane w prowadzonej ewidencji. Straty netto Banku związane ze wszystkimi incydentami **wyniosły 7 974,22 zł.**

L.p.	Kategorie i rodzaje ryzyka operacyjnego	Liczba incydentów operacyjnych w 2018 r.	Straty z tytułu incydentów operacyjnych
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0
2.	Oszustwa zewnętrzne	14	200,00
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	3	0
4.	Klienci, produkty, praktyki operacyjne	1	0

5.	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	66	1 301,20
7.	Dokonywanie transakcji oraz zarządzanie procesami	391	6 473,02

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.

Kształtowanie się nadzorczych miar płynności

Nadzorcze miary płynności krótkoterminowej stanowią:

1. Luka płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2018 współczynnik ukształtował się na poziomie 138 349 635,78 zł przy wymaganej wartości minimalnej równej 0,00.
2. Współczynnik płynności krótkoterminowej - na dzień 31 grudnia 2018 współczynnik ukształtował się na poziomie 6,42 przy wymaganej wartości minimalnej równej 1.

Nadzorcze miary płynności długoterminowej stanowią:

1. Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi - na dzień 31 grudnia 2018 współczynnik ukształtował się na poziomie 1,63 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 2018 współczynnik ukształtował się na poziomie 1,52 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 31.12.2018 roku marża ukształtowała się na poziomie 2,34%.

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 2018 roku analiza szokowa wykazała spadek wyniku finansowego z tytułu ryzyka przeszacowania oraz ryzyka bazowego o 4 106,7 tys. zł przy spadku stóp stanowiła 8,4% 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 31.12.2018 r. Bank nie tworzył wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

Na koniec grudnia 2018 r. Bank posiadał dobre dopasowanie terminów przeszacowania aktywów i pasywów. W okresie do 1 miesiąca przeszacowaniu ulegało 97,55% aktywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych i 95,33% pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych.

Większość aktywów (67,8%) i pasywów (92,4%) wrażliwych na zmiany stóp procentowych oprocentowana jest wg stóp zmiennych. Stopy zewnętrzne stosowane są dla 95,8% aktywów i 12,4% 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:

	Terminy przeszacowania:							
				pow. 1	pow. 3	pow. 6	pow. 1	powyżej

Wyszczególnieni:	Razem	1 dzień	od 2 do 30 dni	m-ca do 3 m-cy	m-cy do 6 m-cy	m-cy do 12 m-cy	roku do 3 lat	3 lat
Aktywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	493 538	74 566	406 888	3 592	1 069	938	3 268	3 217
Pasywa wrażliwe na zmianę oprocentowania	476 361	0	454 133	22 228	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 31.12.2018 Bank posiadał następujące aktywa finansowe:

Wyszczególnienie	Wartość (zł)
Bony pieniężne	100 190 000,00
Obligacje BPS S.A.	3 700 000,00
Akcje BPS S.A.	3 321 197,25
Akcje IT Card	439 886,52
RAZEM	107 651 083,77

XII. POLITYKA ZMIENNYCH SKŁADNIKÓW WYNAGRODZEŃ

Realizując zapisy zawarte w Rozporządzeniu 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, Bank Spółdzielczy w Mińsku Mazowieckim wprowadził regulację „Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim”. Celem polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka.

Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) w Banku Spółdzielczym w Mińsku Mazowieckim zalicza się:

- 1) Członków Rady Nadzorczej
- 2) Członków.

Wysokość wynagrodzenia przewodniczącego jak i członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza Banku otrzymuje stałe składniki wynagrodzenia oraz zmienne jako wyłącznie nagroda z podziału nadwyżki bilansowej zależna od wyników finansowych Banku.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Członkowie Zarządu otrzymują stałe składniki wynagrodzenia oraz premie kwartalne.

Przyznane premie mogą być wypłacane według następujących zasad:

1. Łączna kwota wypłaconej premii osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku w danym roku nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
2. Stosując zasadę proporcjonalności, o której mowa w przepisie §29 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku, w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, Bank wypłaca kwartalną premię po przyznaniu przez Radę Nadzorczą, z uwzględnieniem ust.3.
3. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może przekraczać 100% wynagrodzenia zasadniczego, w odniesieniu do poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne, a

wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.

4. Wysokość premii kwartalnej ustalana jest co kwartał uchwałą Rady Nadzorczej zgodnie z §25 ust. 2 pkt. 4 rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku, w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, po dokonaniu uprzedniej oceny poszczególnych osób zajmujących stanowiska istotne.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku (kryterium ilościowe), osiągane w ostatnich trzech latach w odniesieniu do założeń Strategii działania Banku:

- 1) zysku netto,
- 2) zwrotu z kapitału własnego brutto (ROE brutto),
- 3) łącznego współczynnika kapitałowego,
- 4) wskaźnika płynności LCR,
- 5) jakości portfela kredytowego.

Ocenie podlega stopień wykonania ww. wskaźników w odniesieniu do Planu strategicznego działania Banku w poszczególnych latach, a w okresach kwartalnych – do planu finansowego. Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy plan w zakresie ww. wskaźników w pkt 1-2 zrealizowany został co najmniej w 85%, w zakresie pkt 3-4 zgodnie z obowiązującymi normami. W odniesieniu do wskaźnika jakości portfela kredytowego określonego w pkt. 5, prezentowanego w Zestawieniu wskaźników ekonomiczno-finansowych w zrzeczeniu BPS jako średni udział kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto (z odsetkami), do pozytywnej oceny efektów pracy, dopuszcza się przekroczenie ww. wskaźnika o nie więcej niż 10%.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 2) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym i innych dokumentach w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.

Przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia ma charakter uznaniowy, Rada Nadzorcza może podjąć decyzję odpowiednio o przyznaniu lub o braku wypłaty tego wynagrodzenia.

W 2018 r. nie zastosowano odroczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń Członkom Rady Nadzorczej oraz Członkom Zarządu z uwagi na wypracowanie dodatniego wyniku finansowego.

Stosownie do zapisów art. 450 Rozporządzenia PE informujemy, że w 2018 r. wartość wynagrodzeń ogółem z podziałem na wynagrodzenia stałe i zmienne Członków Rady Nadzorczej oraz Członków Zarządu w łącznej liczbie 12 osób wyniosła:

- kwota wypłaconych stałych składników wynagrodzeń wyniosła 755,4 tys. zł.
- kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzeń wyniosła 364 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. 2016 poz. 996).

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 należał do banków istotnych systemowo.
3. Bank nie dokonywał operacji zabezpieczonych instrumentami finansowymi.
4. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

5. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.
6. Bank nie stosował metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.
7. Bank nie stosował metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.
8. Bank nie stosował wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.
9. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku:
 - ROE brutto 9,75%
 - ROA brutto 0,89%
 - Współczynnik wypłacalności 19,06%
 - Marża odsetkowa 2,34%

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

Mińsk Mazowiecki, 23 maja 2019 r.