



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

INFORMACJA

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

wg stanu na 31 grudnia 2017 roku

Czerwiec 2018 r.



BANK SPÓŁDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Na podstawie zapisów Ustawy Prawo Bankowe art. 111 a, Bank Spółdzielczy w Miedźnej przedstawia dodatkowe informacje dotyczące działalności Banku wg stanu na 31.12.2017 roku.

I. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy; (PB art. 111a.1.1)

Zgodnie z § 2 Statutu Banku Spółdzielczego w Miedźnej siedzibą Banku Spółdzielczego jest Miedźna. Bank Spółdzielczy w Miedźnej nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Bank działa na terenie województwa śląskiego i powiatów: oświęcimskiego, chrzanowskiego i wadowickiego.

II. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej. (PB art. 111a.1.2)

Wg stanu na 31.12.2017 r. Bank Spółdzielczy w Miedźnej osiągnął wskaźnik ROA netto na poziomie 0,43 %.

III. Informację o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1, albo o braku takiej umowy. (PB art. 111a.1.3)

Bank Spółdzielczy w Miedźnej na przestrzeni 2017 r. nie zawarł żadnej umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1

IV. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej. (PB art. 111a.4)

System zarządzania ryzykami.

System zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Miedźnej określony został w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”, która była zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku na lata 2017-2019. Bank stosuje ostrożnościowe podejście do ryzyka, co oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Na podstawie przeprowadzonej analizy Bank uznaje za istotne w prowadzonej działalności następujące ryzyka:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko kontrahenta i rezydualne),
- 2) ryzyko koncentracji,
- 3) ryzyko rynkowe,



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko operacyjne,
- 6) ryzyko braku zgodności,
- 7) ryzyko płynności,
- 8) ryzyko niewypłacalności (kapitałowe),
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 10) ryzyko biznesowe,
- 11) inne ryzyka.

Bank w swojej działalności rozpoznaje również ryzyka trudnomierzalne, do których zalicza:

- 1) ryzyko utraty reputacji,
- 2) ryzyko transferowe,
- 3) ryzyko modeli.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar, szacowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku. Realizacji tych zadań służą działania podejmowane przez Bank, mające służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

W zorganizowanym procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą Rada Nadzorcza, Zarząd Banku, Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i ds. zgodności, Audyt Wewnętrzny wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenie BPS (SSOZ), Komitet Kredytowy oraz pracownicy.

1. **Ryzyko kredytowe** – jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat. W ramach ryzyka kredytowego bada się również ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych i ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Bank w ramach ryzyka kredytowego zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do: grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. Bank zidentyfikował koncentracje zaangażowań i dokonuje oceny stopnia ryzyka kredytowego związanego z tymi koncentracjami. Identyfikacja koncentracji zaangażowań polega na wskazaniu wyodrębnionych portfeli jednorodnych zaangażowań, uwzględniających określoną dla danego portfela cechę, stanowiącą ryzyko istotne w działalności kredytowej Banku. Wewnętrzne limity z tytułu poszczególnych ryzyk koncentracji zaangażowań zostały ustalone jako wielokrotność uznanych kapitałów Banku lub kapitału TIER I.

Według stanu na 31.12.2017 roku nie wystąpiły przekroczenia zewnętrznych i wewnętrznych limitów koncentracji zaangażowań i zaangażowań kapitałowych.



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

W stosunku do limitów określonych w Ustawie Prawo bankowe i Rozporządzeniu UE Bank ściśle przestrzega ustalonych norm i dochowuje określonych prawem obowiązków.

Na koniec 2017 r. obligo kredytowe wyniosło 84 934 tys. zł i pozostało na poziomie porównywalnym do roku poprzedniego. Wskaźnik jakości kredytów liczony jako relacja kredytów zagrożonych do kredytów ogółem wg wartości nominalnej (obligo) na koniec 2017 roku wyniósł 8,86 %. Ponadto Bank w swoim portfelu posiada papiery wartościowe (certyfikaty inwestycyjne, obligacje, bony pieniężne) ich wartość ukształtowała się na poziomie 43.239 tys. zł, co daje 22,08% udział w sumie bilansowej. Wartość papierów wartościowych wykazuje dynamikę wzrostu w stosunku do roku ubiegłego na poziomie 108,97%. Istotne zaangażowanie Banku w portfelu bankowym stanowią również instrumenty kapitałowe – akcje Banku Zrzeszającego w kwocie 1.376 tys. zł, certyfikaty inwestycyjne o wartości 529 tys. zł, udziały w innych podmiotach na łączna kwotę 22.500,00zł oraz instrumenty dłużne - obligacje komunalne na łączna kwotę 8 350 tys. zł, siedmiodniowe bony pieniężne NBP o wartości 31.160 tys. zł, obligacje podporządkowane BPS S.A. w kwocie 500 tys. zł.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów sporządzanych przez Zespół ds. zarządzania ryzykami i analiz oraz Zespół finansowo-księgowy i sprawozdawczości, które przekazywane są Zarządowi Banku, Radzie Nadzorczej oraz komórkom organizacyjnym wymienionym w Instrukcji – System informacji zarządczej.

Podstawowa analiza ryzyka kredytowego jest przeprowadzana co najmniej raz w miesiącu, po zakończeniu miesiąca wraz z analizą ogólnego poziomu ryzyka, w odniesieniu do realizacji planu podstawowych wskaźników charakteryzujących ryzyko (apetyt na ryzyko). Miesięcznej analizie poddawane są w szczególności takie elementy jak: struktura portfela kredytowego, struktura i dynamika kredytów zagrożonych, wynik z tytułu rezerw celowych, wykonanie limitów. Każda sytuacja pogorszenia się jakości portfela kredytowego jest na bieżąco sygnalizowana Prezesowi Zarządu nadzorującemu zarządzanie ryzykiem.

- Ryzyko koncentracji** – zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do grupy kapitałowej banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub prowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka banku.



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

3. **Ryzyko rynkowe** – jest to ryzyko poniesienia straty wynikającej ze zmian kursów instrumentów finansowych i walut, wartości stopy procentowej oraz cen towarów; w przypadku Banku ogranicza się w praktyce do ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej, ze względu na to, że skala działalności handlowej nie jest znacząca w rozumieniu art. 94 Rozporządzenia UE oraz Bank nie prowadzi działalności walutowej.
4. **Ryzyko stopy procentowej** – w Banku ogranicza się do ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej - jest to możliwy negatywny wpływ zmian stóp procentowych na wyniki oraz fundusze własne Banku.

Ryzyko to związane jest z:

- a) ryzykiem przeszacowania,
- b) ryzykiem bazowym,
- c) ryzykiem opcji klienta,
- d) ryzykiem krzywej dochodowości.

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku i utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany przez Radę Nadzorczą.

Pozostałe cele strategiczne:

- utrzymywanie nieznaczącej skali działalności handlowej w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady dotyczącego zakresu i szczegółowych zasad wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- utrzymanie poziomu poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej występujących w prowadzonym portfelu bankowym na poziomie nie wymagającym tworzenia wewnętrznych wymogów kapitałowych.

Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej oparta jest m.in. na następujących zasadach:

- do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
- do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
- zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania i ryzykiem bazowym – uznanymi w Banku za ryzyko istotne oraz na kontroli ryzyka opcji klienta i analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości – uznane za nieistotne,
- Bank ogranicza ryzyko stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej w 2017 roku był umiarkowany.



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Raporty nt. ryzyka stopy procentowej przekazywane są z częstotliwością:

- miesięczną – do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko oraz do Zarządu,
- kwartalną – do Rady Nadzorczej.

Zmiana wyniku odsetkowego Banku wywołana szokowym wzrostem / spadkiem stóp procentowych na dzień 31.12.2017r. kształtowała się następująco:

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	Zmiana stóp procentowych	Zmiana wyniku odsetkowego	Absorpcja funduszy własnych
Ryzyko przeszacowania	-200pb	-1.399 tys. zł	11,16%
	+200pb	+346 tys. zł	2,76%
Ryzyko bazowe	+/-200pb	+/-341 tys. zł	2,72%

4. **Ryzyko operacyjne** – System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest oparty przede wszystkim o zapisy Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka – w której określono najistotniejsze cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym - która określa założenia do zarządzania tym rodzajem ryzyka w Banku,
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje raportowanie bieżące oraz informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Zgodnie z definicją Rekomendacji „M” Bank opracowuje mapę procesów kluczowych i krytycznych. Na podstawie wniosków wynikających z okresowych przeglądów procesów zachodzących w Banku podejmowane są działania zapewniające, że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do profilu ryzyka operacyjnego. W Banku wykorzystywana w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest macierz bazylejska. Z zakresu ryzyka



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

operacyjnego oraz planów ciągłości działania przeprowadzane są testy warunków skrajnych, które służą do zarządzania ryzykiem.

Żadna z poniesionych przez Bank strat finansowych na przestrzeni 2017 roku nie przekroczyła poziomu 1% funduszy własnych, co świadczy o tym, że ryzyko jakie niosą zdarzenia operacyjne jest na poziomie akceptowalnym dla Banku.

Bank posiada kapitały w wystarczającej wysokości na pokrycie ewentualnych strat z tytułu ryzyka operacyjnego - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest według metody wskaźnika bazowego i stanowi on 15% wskaźnika.

Działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia strat w przyszłości, to przede wszystkim bieżące szkolenia dla pracowników Banku oraz utrzymywanie infrastruktury teleinformatycznej Banku na wysokim poziomie.

Na przestrzeni 2017 roku nie wystąpiły żadne zdarzenia, które mogły by mieć bezpośredni wpływ na zmianę profilu ryzyka operacyjnego. Procesy jak i zdarzenia występujące podczas działania Banku są przez Bank znane i zidentyfikowane, w związku z czym można stwierdzić, że są bezpieczne.

5. **Ryzyko płynności** – jest to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS SA oraz w kasach jednostek Banku, umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków,
- codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów,
- miesięczną analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników/limitów płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności oraz analizę wpływów i wypływów na bazie urealnionej luki płynności w horyzoncie czasowym 7 dni oraz 1 miesiąca, z uwzględnieniem wyników testów warunków skrajnych z innych ryzyk, celem wyznaczenia nadwyżki płynności,
- scenariuszowe analizy zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne, w przypadku kryzysu płynności w Banku i w sektorze bankowym,
- wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego,
- wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów Banku,



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

- kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku, w ramach potrzeb dokonując zasilenia, bądź odprowadzenia nadmiaru gotówki,
- analizę wskaźników stabilności oraz koncentracji bazy depozytowej,
- pozostałych limitów i wskaźników związanych z zapewnieniem płynności Banku.

Stopień narażenia Banku na ryzyko płynności w 2017 roku był niski.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności z częstotliwością dzienną, tygodniową oraz miesięczną. Raporty nt. ryzyka płynności przekazywane są z częstotliwością:

- dzienną – do Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych (w tym śróddzienną – do Wiceprezesa ds. finansowo-księgowych) oraz Zespołu finansowo-księgowego i sprawozdawczości,
- na każde posiedzenie Zarządu – w zakresie nadzorczych miar płynności,
- miesięczną – do Członka Zarządu nadzorującego ryzyko, do Zarządu, do Zespołu ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- kwartalną – do Rady Nadzorczej,
- roczną – do Zarządu i Rady Nadzorczej – w zakresie płynności długoterminowej.

Poziom nadzorczych miar płynności na koniec 2017 roku wyniósł odpowiednio:

- M1 – wskaźnik udziału podstawowej oraz uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem – 0,48 (min. 0,25),
- M2 – wskaźnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi - 2,31 (min. 2,0),
- LCR – współczynnik pokrycia wypływów netto - 252,83% (min. 120%).

6. Ryzyko braku zgodności - Celem strategicznym w tym obszarze jest ograniczenie ryzyka poniesienia sankcji prawnych, powstania strat finansowych bądź utraty reputacji lub wiarygodności wskutek niezastosowania się Banku, pracowników Banku lub podmiotów działających w jego imieniu do przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, w tym norm etycznych. Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku w zakresie procesów funkcjonujących w Banku następuje na podstawie sporządzanej mapy ryzyka braku zgodności, która obejmuje szacowanie jakościowe, przeprowadzane dla każdego ujętego w Matrycy funkcji kontroli procesu wewnętrznego. W ramach zapewniania zarządzania ryzykiem braku zgodności dokonywane jest niezależne monitorowanie wielkości ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka (ryzyko rezydualne), m.in. na podstawie wyników monitorowania poziomego i pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych, a także informacji pozyskanych ze źródeł służących do identyfikacji ryzyka oraz oceny ryzyka. Komórka ds. zgodności w ramach monitoringu ryzyka sporządza również coroczną ocenę zgodności działania Banku z „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” i przedstawia ją Zarządowi i Radzie Nadzorczej. Pomiaru i oceny ryzyka w postaci sporządzenia mapy ryzyka dokonuje komórka ds. zgodności kwartalnie, a także incydentalnie w przypadku wystąpienia materializacji ryzyka, w zakresie dokonywania weryfikacji mapy ryzyka. W



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

2017 roku raportowanie dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności odbywało się w cyklach półrocznych do Zarządu i Rady Nadzorczej.

7. **Ryzyko biznesowe** - jest to ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej, które może się przejawiać w obszarze ryzyka: wyniku finansowego, strategicznego i cyklu gospodarczego; w zakres ryzyka biznesowego wchodzi:

- a) ryzyko wyniku finansowego – jest to ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności rozwoju głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału;
- b) ryzyko strategiczne – jest to ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany;
- c) ryzyko cyklu gospodarczego – jest to ryzyko wynikające z nieuwzględnienia przez wewnętrzne arkusze oceny ryzyka kredytowego wpływu cyklu gospodarczego, co wyznacza potrzebę wykonywania prognostycznych testów warunków skrajnych, identyfikujących możliwe zdarzenia lub zmiany w warunkach rynkowych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na Bank.

Zasady zarządzania ryzykiem biznesowym zawiera Instrukcja sporządzania i monitorowania planu ekonomiczno – finansowo.

Na koniec 2017 roku Bank osiągnął wynik finansowy netto w wysokości 846 tys. zł i był on wyższy od wyniku netto na koniec roku ubiegłego (668 tys. zł) o 26,65 %.

8. **Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe)** - ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie banku. Ocena ryzyka niewypłacalności odbywa się w ramach zarządzania adekwatnością kapitałową, w oparciu o zapisy Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Miedźnej (ICAAP).

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiąganiu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności. Kapitał wewnętrzny to oszacowana przez Bank kwota – przy wykorzystaniu miar przekształcania ryzyka w wymogi kapitałowe – niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka.

W celu ustalenia kapitału wewnętrznego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk ujętych w Rozporządzeniu CRR oraz innych



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

ryzyk uznanych za istotne w działalności Banku (tj. wymogów minimalnych oraz dodatkowych).

Minimalne wymogi kapitałowe w Banku, obliczane są na podstawie Rozporządzenia CRR. W procesie szacowania wymogów dodatkowych wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi ryzykami.

Wewnętrzne wymogi kapitałowe oraz współczynniki kapitałowe z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka liczone są w cyklach:

- miesięcznych – minimalne wymogi kapitałowe oraz regulacyjne współczynniki kapitałowe,
- kwartalnych – minimalne i dodatkowe wymogi kapitałowe oraz regulacyjne współczynniki kapitałowe i relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego oraz współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego.

Ocena adekwatności kapitałowej jest przeprowadzana raz na kwartał, a wyniki tej oceny są raportowane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

W 2017 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Poziom współczynników kapitałowych na koniec 2017 roku wyniósł odpowiednio:

- współczynnik kapitału Tier1 – 15,28%,
- łączny współczynnik kapitałowy – 15,28%,,
- wewnętrzny łączny współczynnik kapitałowy – 15,28%.

9. **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** - oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank kalkuluje wskaźnik dźwigni finansowej zgodnie z przepisami Rozporządzenia CRR oraz Instrukcją zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej.

Wprowadzenie wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1, a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych ma na celu ograniczenie nieadekwatnego w relacji do posiadanej bazy kapitałowej zadłużenia się Banku.

Bank wyznacza i ocenia wielkość wskaźnika dźwigni z częstotliwością kwartalną – w ramach raportu nt. oceny adekwatności kapitałowej, który przekazywany jest Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku.

Wartość wskaźnika dźwigni na dzień 31.12.2017r. (zgodnie z wyliczeniem w okresie przejściowym) wyniosła 6,33%.



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

System kontroli wewnętrznej.

1. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach.
2. Na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie.
3. Na drugi poziom składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w ust. 2;
 - 2) działalność komórki ds. zgodności,
 - 3) działalność komórki ds. kontroli wewnętrznej.
4. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) i monitorowanie poziome (weryfikacja lub testowanie poziome na drugim poziomie).
5. Na trzeci poziom składa się działalność Komórki Audytu Wewnętrznego Spółdzielni.

Wprowadzając odpowiedni system kontroli wewnętrznej Bank zapewnia skuteczność i efektywność działania Banku, wiarygodność sprawozdawczości finansowej, przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem w Banku oraz zgodność działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Mechanizmy i procedury kontroli wewnętrznej są opisane w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”.

V. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank realizuje zasady wynagradzania oraz polityki informacyjnej w tym zakresie w oparciu o obowiązujące przepisy prawa jak i istniejące wewnętrzne regulacje bankowe.

Warunki wynagradzania za pracę pracowników Banku zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, w tym zasady wynagradzania wg zajmowanego stanowiska pracy oraz zasady przyznawania innych świadczeń związanych z pracą określa „Regulamin wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Miedźnej”.

Zasady ustalania stałych i zmiennych składników wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, są określone w „Polityce wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Miedźnej”. Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r, w Banku zalicza się Członków Rady Nadzorczej i



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

Członków Zarządu. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza, w oparciu o Regulamin wynagradzania. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej i nagród osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Bank wypłaca 60% zmiennych składników wynagradzania po ich przyznaniu, a 40% wypłaca się po zakończeniu okresu oceny za jaki to wynagrodzenie przysługuje, przy czym, wypłata następuje nie wcześniej niż w ciągu 3 lat, w równych ratach płatnych z dołu i wynagrodzenie to jest uzależnione od efektów pracy danej osoby w okresie oceny za jaki przysługuje wynagrodzenie, oraz uwzględnia ryzyko Banku. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe.

Politykę w zakresie wyboru członków organów Banku zawierają Statut Banku Spółdzielczego w Miedźnej oraz:

- Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej, Regulamin wyboru członków Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Miedźnej,
- Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej, Zasady oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Miedźnej.

VI. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. (PB art. 111a.4)

Bank Spółdzielczy w Miedźnej nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 ust 1 pkt 35 Ustawy Prawo bankowe, w związku z tym nie powołano w ramach Rady Nadzorczej komitetu ds. wynagrodzeń.

VII. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Miedźnej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe. (PB art. 111a.4)

Bank posiada Zasady oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej i Zasady oceny odpowiedzialności członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Miedźnej.

W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, Bank stosuje się do zapisów art. 30. ust. 1. Prawa bankowego, Rekomendacji M KNF (Rekomendacja 2), Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2012/06 z dnia 22 listopada 2012r.), Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 22.07.2014 r. oraz Statutu Banku Spółdzielczego w Miedźnej.

W stosunku do Zarządu ocena odpowiedzialności posiada charakter indywidualny i kolektywny przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego



BANK SPÓLDZIELCZY W MIEDŹNEJ

członka Zarządu z osobna, natomiast ocena kolektywna dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu. Celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

W stosunku do kandydatów na członków Rady Nadzorczej ocena odpowiedności posiada charakter indywidualny co oznacza, że ocena dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata na członka Rady Nadzorczej z osobna. Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków Rady Nadzorczej dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji swoich funkcji oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Miedźnej spełniają wymogi wynikające z Art. 22aa Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków.

Przyjęte w Banku zasady oceny odpowiedności zapewniają właściwy dobór pod kątem:

a) kwalifikacji zawodowych:

- wiedzy (posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych lub stopni naukowych oraz nabytej w inny sposób w toku kariery zawodowej),
- doświadczenia (nabytego w toku sprawowania określonych funkcji lub zajmowania określonych stanowisk),
- umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonej funkcji.

b) reputacji tj. nieposzlakowaną opinię wynikającą z postępowania w życiu zawodowym i osobistym, dającą rękojmię należytego wykonywania powierzonych obowiązków.