



Bank Spółdzielczy

we Mstowie

Grupa BPS

*Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu nr 70/2018
Banku Spółdzielczego we Mstowie
z dnia 27.07.2018 r.*

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
podlegające ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego we Mstowie
na dzień 31.12.2017 roku**

Wprowadzenie.....	3
I. Informacje o Banku	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	5
V. Fundusze własne	5
VI. Wymogi kapitałowe.....	6
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	9
VIII. Bufory kapitałowe.....	9
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	9
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	9
XI. Korzystanie z ECAI.....	10
XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	10
XIII. Ryzyko płynności.....	11
XIV. Ryzyko operacyjne.....	12
XV. Ekspozycje papierów wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	13
XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	14
XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	15
XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń	15
XIX. Dźwignia finansowa.....	16
XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	16
XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	16
XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	17
XXIII. Oświadczenie	17

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2017
3. Profil ryzyka, podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2017 r.

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego we Mstowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy we Mstowie z siedzibą: 42-244 Mstów, ul. 16-go Stycznia 14/2, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000156700. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 0000496509.

Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank Spółdzielczy jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od dnia 31.12.2015 r.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego we Mstowie”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2017 r.
2. 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),
 - 4) Statucie Banku Spółdzielczego we Mstowie (§ 32 ust. 2)
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego we Mstowie dotyczącej adekwatności kapitałowej”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 26/2017 z dnia 22.03.2017 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 12/2017 z dnia 11.04.2017 r.
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym we Mstowie” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 27/2017 z dnia 22.03.2017 r
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
6. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR.
7. Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
8. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. (wg stanu na koniec 2017 r.)
9. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” oraz „Strategią/Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym i braku zgodności”, zwanymi dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Banku na lata 2012 – 2017”. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
3. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki może ponieść Bank.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, kierunki działalności są zatwierdzane przez Zebranie Przedstawicieli, nadzór właścicielski sprawuje Rada Nadzorcza, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2017 przedstawia **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.
7. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
8. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń, dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte zostały w części XXV niniejszej Informacji.
9. Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Zarządu nie zajmowali stanowisk kierowniczych w organach innych podmiotów.
10. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Polityka w zakresie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w BS Mstów”,
 - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego we Mstowie”. W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu, Rada Nadzorcza ocenia rzeczywiste jego kwalifikacje oraz reputację, natomiast w ramach oceny kolegialnej Zarządu Banku działającego, jako organ, Rada ocenia ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, a także reputację Banku, jako pochodną działań członków Zarządu Banku. Za rok obrotowy 2017, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedność Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Zarówno wykształcenie formalne, jak i przebieg ścieżki zawodowej potwierdziły wysokie kompetencje poszczególnych Członków Zarządu. Nie odnotowano także działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby lub wpłynęły negatywnie na reputację Banku. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku jako organ kolegialny w 2017 roku zarządzał Bankiem w sposób ostrożny i stabilny.
11. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Regulamin wyboru Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Mstowie”,
 - 2) „Polityka w zakresie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających w BS Mstów”,
 - 3) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Mstowie”.
12. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2017 r. otrzymali absolutorium. Zadania określone w „Strategii działania Banku na lata 2012 - 2017”, przewidziane do realizacji w 2017 r. zostały generalnie zrealizowane, a w niektórych przypadkach plan został nawet przekroczony.
13. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka, natomiast utworzona została Komisja Rewizyjna, do zadań, której należało wykonywanie funkcji kontrolnej oraz został

powołany Komitet Audytu na podstawie Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, który działa na podstawie Regulaminu działania Komitetu Audytu.

14. Rada Nadzorcza przygotowywała stanowiska, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:
- 1) wyników kontroli wewnętrznej i audytu,
 - 2) oceny odpowiedniości Członków Zarządu,
 - 3) kryteriów premiowych oraz wysokości premii dla członków Zarządu,
 - 4) przeglądu i oceny polityki wynagradzania, w tym procedur z obszaru wynagradzania członków Zarządu oraz zasad wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku,
 - 5) oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 6) polityki dywidendowej w świetle wyjaśnień Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 7) wyboru firmy audytorskiej,
 - 8) wdrożenia zmian organizacyjnych oraz zmian w strukturze Centrali, w celu poprawy efektywności działania.
- W 2017 r. Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń prezydium i 6 plenarnych, na których podjęła 31 uchwał.
15. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej”, definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej były objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

V. Fundusze własne

1. Według zasad pakietu CRD IV/CRR adekwatność kapitałowa w 2017 r. była analizowana w oparciu o cztery rodzaje współczynników:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy.
 - 4) wewnętrzny współczynnik kapitałowy
2. Na dzień 31.12.2017 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.
3. **Tabela nr 1** zawiera informacje na temat funduszy własnych w Banku i współczynników kapitałowych.

Tabela nr 1.

[tys. zł.]

Wskaźnik	31 gru 2017
Fundusz udziałowy (uznany)	101
Fundusz zasobowy	5 184
Fundusz ogólnego ryzyka	10
Fundusz uzupełniający (uznany)	0
Kapitał podstawowy TIER I	5 290
Korekty pomniejszające Tier I	72
w tym - WNiP	72
Korekta z aktualiz. Wyceny (zwiększenie)	67
Kapitał Tier I (po korektach)	5 290
Kapitał Tier II	0
Fundusze własne uznane	5 290
Kapitał założycielski	5 280

Zysk netto	379
Wymogi kapitałowe	1 094
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I	38,70 %
Wskaźnik kapitału Tier I	38,70 %
Łączny współczynnik wypłacalności	38,70 %
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności	38,50 %

VI. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank. **Tabela nr 2** zawiera informacje o wymogach kapitałowych w poszczególnych rodzajach ryzyk i wykorzystaniu limitów alokacji kapitału.

Tabela nr 2

[tys. zł.]

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału na wymogi minimalne	Alokacja kapitału wewnętrznego
Ryzyko kredytowe	837	837	0
Ryzyko przekroczenia dużych ekspozycji	0	0	X
Przekroczenia progu koncentracji znacznych pakietów akcji	0	0	X
Ryzyko operacyjne	257	257	0
Łączny minimalny wymóg kapitałowy	1 094	1 094	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji sumy dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, z tego:	6	X	6
ryzyko przeszacowania	4,47	X	4,47
ryzyko bazowe	1,40	X	1,40
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
ryzyko koncentracji „dużych” udziałów	0	X	0
Ryzyko biznesowe, z tego:	0	X	0
ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
Łączna wartość wewnętrznych wymogów kapitałowych	1 100	X	0
Rezerwa na ryzyko ogólne	0	X	X
Sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy	1 100	X	X
Współczynnik wypłacalności [%]	38,70	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	38,50	X	X

Struktura wymogów kapitałowych	Wymóg minimalny	Wymóg wewnętrzny	Limit alokacji (Polityka kapitałowa)	Poziom wykorzystania limitu
Ryzyko kredytowe	837	837	30%	52,70%
Ryzyko przekroczenia limitu dużych ekspozycji	0	0	2%	0,00%
Ryzyko operacyjne	257	257	10%	48,55%
Ryzyko koncentracji zaangażowań (uchwała 384/2008 KNF)		0	3%	0,00%
Ryzyko stopy procentowej		6	2%	5,54%
Ryzyko płynności		0	2%	0,00%
Ryzyko biznesowe		0	0%	
Ryzyko kapitałowe (dużych udziałów)		0	2%	0,00%
Pozostałe ryzyka		0	2%	0,00%

Wymogi razem	1 094	1 100
--------------	-------	-------

2. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
4. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
 - 2) alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
 - 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
 - 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
 - 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji oceny adekwatność kapitałowej”, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji wg spisu w Załączniku nr 1.
5. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona w ramach Audytu Wewnętrznego. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
6. W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
7. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, obliczane zgodnie z zapisami części trzeciej, tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR zawiera **Tabela nr 3**.

Tabela nr 3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym we Mstowie

[zł.]

	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji*	W tym eksp. wobec MŚP	Kwota eksp. ważonej ryz. przed zastos. współcz. wsp. MSP	Kwota eksp. ważonej ryz. po zastos. współcz. wsp. MSP	Kwota wymogu kapitałowego
Klasa 1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	19 027 784		0	0	0
Klasa 3	Ekspozycje wobec organów administracji	130		130	130	10
Klasa 4	Ekspozycje wobec instytucji (banki)	10 700 190		1 121 738	1 121 738	89 739
Klasa 7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	545 344	545 344	440 873	335 901	26 872
Klasa 8	Ekspozycje detaliczne	4 065 478		2 867 955	2 867 955	229 437
Klasa 9	Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	7 591 133	4 262 368	6 594 813	5 601 861	448 149
Klasa 10	Ekspozycje przeterminowane	15 739		23 439	23 100	1 848
Klasa 16	Ekspozycje pozostałe	1 184 626		501 202	501 202	40 096
	Ogółem	43 130 424	4 807 712	11 550 150	10 451 887	836 151

* całkowita ekspozycja netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw

8. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR zostały zawarte w części XII niniejszej Informacji.
9. Bank nie posiada portfela handlowego.
10. Wymóg na ryzyko walutowe w Banku nie dotyczy, ponieważ nie prowadzi rozliczeń walutowych i nie posiada rachunków w walutach obcych.
11. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z ar. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
12. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.

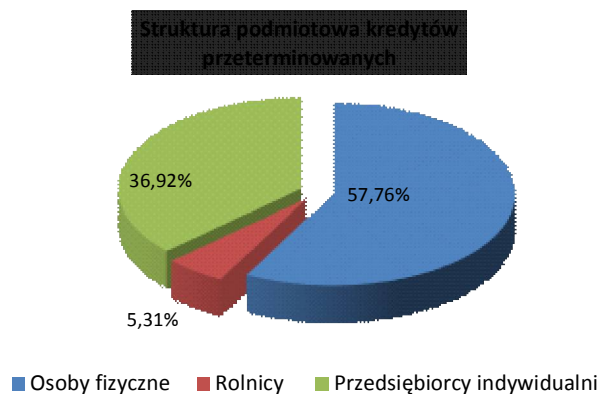
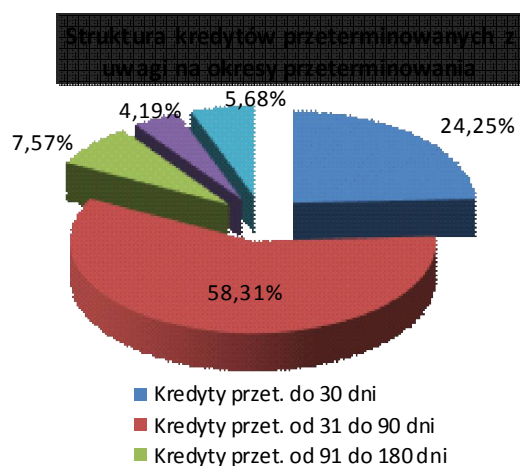
13. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
14. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
15. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
16. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
17. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.
18. Struktura zaangażowania kredytowego wg branż wg stanu na dzień 31.12.2017r. obrazuje **Tabela nr 4**

Tabela nr 4.

(w tys. zł.)

Symbol branży (2007)	Nazwa branży	wartość na 31.12.2017 w tys. zł.	udział % branży w kapitale uznanym	limit	wykorzystanie limitu
				% w stosunku do kapitału uznanego	
			5 293,72		
A	Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	734,39	13,87%	55%	25,22%
C	Przetwórstwo przemysłowe	588,11	11,11%	50%	22,22%
F	Budownictwo z wyłączeniem robót związanych z budową dróg i autostrad	1,62	0,03%	15%	0,20%
M	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	0,00	0,00%	5%	0,00%
G	Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych włączając motocykle	2 901,42	54,81%	95%	57,69%
H	Transport, gospodarka magazynowa i łączność	105,40	1,99%	20%	9,96%
O	Administracja publiczna	0	0,00%	30%	0,00%
I	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	647,42	12,23%	20%	61,15%

19. Struktura kredytów przeterminowanych (dni zaległości ≥ 1) przedstawia się następująco:



VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Bufor antycykliczny jest instrumentem makroostrożnościowym wprowadzonym przez CRDIV. Instrument ten ma na celu złagodzenie cyklicznych wahań poziomu kredytu w gospodarce i ich konsekwencji. Wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił 0% dla ekspozycji kredytowych na terytorium RP. Wskaźnik w tej wysokości obowiązuje do czasu zmiany jego poziomu przez Ministra Finansów w drodze rozporządzenia. Wynika to z art. 83 oraz art. 96 ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym. Wraz z wejściem w życie obowiązku utrzymywania bufora antycyklicznego, Bank zacznie prezentować szczegółowe informacje dotyczące kwoty utrzymywanego bufora oraz ekspozycji kredytowych banku mających znaczenie dla obliczania jej bufora antycyklicznego.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dn. 16.12.2008 (tekst jednolity: Dz. U. z 2015 r. poz. 2066 z późn. zmianami).
4. Bank tworzył rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcę, poręczyciela).
5. Rezerwy celowe i odpisy na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.
6. Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe i odpisy w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 3:
 - 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
 - 2) 20% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
 - 3) 50% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
 - 4) 100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”.
7. Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd Banku. Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku.
8. Rezerwa i odpisy tworzone/dotwarzane były przez komórki organizacyjne Centrali Banku w miesiącu, w którym udzielono kredytu lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej grupy ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.
9. Podstawę tworzenia rezerw celowych i odpisów stanowiła wartość bilansowa brutto ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia już utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.

10. Decyzja o utworzeniu rezerwy, w momencie udzielania kredytu, pożyczki i gwarancji podejmowana była na podstawie indywidualnej oceny klasy ryzyka, która jest jedynym kryterium klasyfikowania ekspozycji kredytowych na tym etapie.
11. Komórki organizacyjne w Centrali Banku, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkładali - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka. Do wykazu załączali informacje opisowe oraz uzasadniające zmianę klasyfikacji należności dłużników do poszczególnych kategorii ryzyka.
12. Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.
13. O decyzji podjętej przez Zarząd Banku komórki merytoryczne były powiadamiany najpóźniej w ostatnim dniu kończącym kwartał kalendarzowy. W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki merytoryczne Banku zobowiązane były określać aktualny stan zabezpieczenia kredytu oraz ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałej obserwacji i ewentualnej weryfikacji wyceny w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.
14. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywały następujące instrukcje:
 - 1) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
 - 2) „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”,
 - 3) „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.
15. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości. Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP). Stan rezerw celowych i odpisów ogółem w 2017 r. zmieniał się następująco:
 - 1) Saldo początkowe = 88 102,38 zł
 - 2) Zwiększenia rezerw (+) = 154 724,27 zł
 - 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 39 934,09 zł
 - 4) Wykorzystanie/ Przeniesienie (-) = 2 512,67zł
 - 5) Saldo końcowe = 200 379,89 zł

XI. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

1. W zakresie ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogów. Ryzyko w BS Mstów jest nieistotne. **Tabela nr 5** zawiera informację o składowych ryzyka rynkowego.

Tabela nr 5.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy [tys. zł.]
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395 - 401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	
	ryzyko walutowe	nie dotyczy
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

2. W związku z nie posiadaniem ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

XIII. Ryzyko płynności

1. Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, awaryjne plany działania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji wg spisu w Załączniku nr 1.
2. W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczyli:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Zarząd,
 - 3) Zespół ds. Ryzyk i Analiz,
 - 4) Zespół Finansowo-księgowy,
 - 5) Audyt Wewnętrzny,
 - 6) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
3. Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadali:
 - 1) Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno - Finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności),
 - 2) Członek Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej.
 - 3) Prezes Zarządu, w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności),
4. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielanie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
5. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
 - 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
 - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
 - 3) zakupu bonów pieniężnych i zakupu obligacji skarbowych za pośrednictwem Domu Maklerskiego BPS,
 - 4) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
6. Z czynności wymienionych w ust. 5 Bank korzystał w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. i Domem Maklerskim BPS.
7. Bank nie korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
8. W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
 - 1) nadzorcze miary płynności,
 - 2) limit wskaźnika LCR.
9. **Tabela nr 6** zawiera informację na temat wielkości współczynników nadzorczych miar płynności dla Banku o sumie bilansowej poniżej 200 mln. zł..

Tabela nr 6.

L.p.	Miara płynności	Limit [min.]	Wartość na 31.12.2017r.
1.	M1	0,2	0,66
2.	M2	1	5,93
3.	LCR	100%	744,02 %

10. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku ukształtował się on na poziomie 744% przy wymaganych min. 100%.

11. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2017 roku limity luki nie zostały przekroczone.
12. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach miesięcznych następujące testy warunków skrajnych:
 - 1) wrażliwości – w oparciu o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności,
 - 2) scenariuszowe – w oparciu o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,
13. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.
14. Bank działając, jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plan awaryjny opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku (do końca I kwartału) przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.
15. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę i pomiar następujących wskaźników płynności:
 - 1) Duzi deponenci / depozyty ogółem
 - 2) Suma dużych depozytów / depozyty ogółem
 - 3) Zobowiązania Pozabilansowe / kredyty
 - 4) Kredyty / aktywa netto
 - 5) Aktywa płynne / depozyty niestabilne
 - 6) Depozyty stabilne / aktywa netto
 - 7) Depozyty niestabilne / aktywa netto
 - 8) Depozyty stabilne / depozyty ogółem
 - 9) Depozyty niestabilne / depozyty ogółem
 - 10) Depozyty zerwane przed term. wymagalności / depozyty ogółem
 - 11) Osad depozytów bieżących
 - 12) Osad depozytów terminowych
 - 13) Kredyty / depozyty stabilne
 - 14) Kredyty + PZB / depozyty ogółem
 - 15) Kredyty / depozyty ogółem
16. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczenia ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a ich przekroczenie związane było z przekazaniem informacji wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności i uzyskania pożądanego wielkości wskaźników, albo o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, albo o korekcie obowiązujących limitów.
17. Bank od 31.12.2015r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XIV. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów oraz strat powstałych z przyczyn zewnętrznych.
2. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:

- 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - 2) system monitorowania oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - 3) efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiającą zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
 - 4) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego.
3. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
 4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w roku 2017 wynosił 257 tys. zł.
 5. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
 6. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanej do tego celu bazie danych.
 7. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2017 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 7**.

Tabela nr 7. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym we Mstowie

Rodzaje i kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Ogółem linie biznesowe	
		Za 2017r.	
		Częstość [szt.]	Dotkliwość [zł.]
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież i oszustwo		
2. Oszustwo zewnętrzne	2. Kradzież i oszustwo		
	2. Bezpieczeństwo systemów.		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podziały i dyskryminacja		
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub Rynkowe		
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	7	124 900,59
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.		
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	13	2 966,54
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	614	324,63
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Dokumentacja dotycząca klienta		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów		
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
RAZEM		634	128 191,76

8. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku, których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XV. Ekspozycje papierów wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2017r. Bank posiadał papiery wartościowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego

2. Bank zaangażował się w akcje banku zrzeszającego BPS w celu dokapitalizowania.
3. Bank posiadał instrumenty finansowe jak w tabeli poniżej:

Tabela nr 8.

[zł.]

L.p.	Rodzaj zaangażowania	Wartość bilansowa
1.	Zaangażowanie w stosunku do podmiotów finansowych innych niż Bank Zrzeszający (wraz z ekspozycjami kredytowymi wobec tego podmiotu)	0,00
2.	Zaangażowanie w akcje i udziały Banku Zrzeszającego BPS S.A.	595 000,20
3.	Zaangażowanie w obligacje Banku Zrzeszającego	1 725 000,00
4.	Zaangażowanie w obligacje Skarbu Państwa	13 921 280,00
5.	Zaangażowanie w Bony pieniężne Banku Centralnego	4 920 000,00

4. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2013r. poz. 330 z późn. zm.). Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego we Mstowie”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.
5. Bank angażował się w w/w instrumenty celem zapewnienia płynności, jak i zwiększenia rentowności.
6. Posiadane papiery wartościowe Bank zalicza do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży.
7. W portfelu aktywów dostępnych do sprzedaży Bank posiada notowane na giełdzie obligacje Skarbu Państwa z następującymi terminami wykupu:
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2018r. w kwocie nominalnej 1 000 000,00
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2024r. w kwocie nominalnej 7 000 000,00
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2020r. w kwocie nominalnej 2 000 000,00
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2026r. w kwocie nominalnej 4 000 000,00
 Łączna nominalna wartość zaangażowania w instrumenty finansowe Skarbu Państwa wyniosła 14 000 000,00 zł, zaś z uwzględnieniem odsetek i dyskonta 13 921 280,30 zł.
8. Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w akcje Banku BPS S.A. nie dopuszczone do publicznego obrotu:
 - 64 752 akcji serii „H” wycenionych po cenie emisyjnej 2,35zł - 152 167,20 zł
 - 32 483 akcji serii „J” wycenionych po cenie nabycia - 32 483,00 zł
 - 100 000 akcji serii „K” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 - 100 000,00 zł
 - 100 000 akcje serii „M” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 - 100 000,00 zł
 - 40 350 akcje serii „O” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 - 40 350,00 zł
 - 75 000 akcje serii „W” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 - 75 000,00 zł
 - 50 000 akcje serii „T” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 - 50 000,00 zł
 - 40 000 akcje serii „AA” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 - 40 000,00 zł

Bank nabył również obligacje korporacyjne emitowane przez Bank BPS SA o terminie zapadalności 10 lat na kwotę 525 000,00 zł., jak również posiada obligacje płynnościowe BPS SA o terminie zapadalności 3 i 6 miesiące na kwotę 1 200 000,00 zł.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

1. Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzykiem jest jednak nie sama zmiana stóp procentowych w przyszłości, ale zmiana, która jest trudna obecnie do przewidzenia.
2. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Niedopasowania terminów przeszacowania powodowały, że poszczególne pozycje objęte ryzykiem z różnym opóźnieniem reagowały na zmiany stóp procentowych, powodując tym samym rozbieżność w kształtowaniu się zmian przychodów i kosztów, a tym samym dochodów odsetkowych. Wielkość kwot niedopasowań w poszczególnych terminach przeszacowania, kierunek zmian stóp procentowych oraz występowanie nadwyżki bądź niedoboru aktywów w danym terminie przeszacowania

- powodowały, że zmiany stóp procentowych mogły oddziaływać korzystnie lub niekorzystnie na dochody odsetkowe w bliższej i dalszej perspektywie,
- 2) ryzyka bazowego wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji, kiedy dla aktywów i pasywów występowały te same okresy przeszacowania. Ryzyko stosowania różnych stóp bazowych polegało na tym, że rozpiętość (spread) między tymi stopami może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie. Ryzyko bazowe pojawiało się, kiedy stopy rynkowe dla różnych instrumentów finansowych lub wskaźniki/indeksy używane do wyceny aktywów i pasywów zmieniały się w tym samym czasie o różną wielkość,
 3. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian.
 4. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
 - 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) luki ryzyka bazowego, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
 - 3) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy. Badanie i ocena wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
 - 4) testu warunków skrajnych, tj. wpływu szokowych zmian (wzrostu/spadku) rynkowych stóp procentowych o 200 punktów bazowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 5) profilu ryzyka stopy procentowej Banku, która umożliwiała określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.
 5. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
 6. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych:
 - 1) dla ryzyka przeszacowania – wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 punktów bazowych,
 - 2) dla ryzyka bazowego - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 35 punktów bazowych.
 7. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
 8. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
 9. Wyniki testów:
 - 1) zmiana oprocentowania (spadek) o 200 punktów bazowych dla ryzyka przeszacowania wykazywała zmianę wyniku odsetkowego o -350,52 tys. zł, tj. 6,06 % funduszy własnych (limit max. 5%),
 - 2) zmiana oprocentowania (spadek) o 35 punktów bazowych dla ryzyka bazowego wykazywała zmianę wyniku odsetkowego o – 123,42 tys. zł, tj. 2,30 % funduszy własnych (limit max. 2%).
 10. Kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 1 403,37 zł.

XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady polityki wynagradzania zawiera „Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym we Mstowie”
2. Polityka zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku Spółdzielczym we Mstowie obowiązująca w 2017 roku przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą 30/2016 dn. 30.12.2016 r.

3. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2017 r.
4. Prawidłowość wdrożenia Polityki zmiennych składników wynagrodzeń podlega, co roku audytowi wewnętrznemu.
5. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
6. Po uwzględnieniu zasady proporcjonalności, jako osoby mające istotny wpływ na ryzyko Banku jednocześnie podlegające zasadom zmiennym składnikom wynagrodzeń uznano w Banku Członków Zarządu i Główną księgową Banku stanowiących stanowiska kierownicze.
7. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego – wynagrodzenie zasadnicze wraz z dodatkami i wynagrodzenia zmiennego – premii uznaniowej rocznej.
8. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych a zmienne w okresach rocznych.
9. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 40%.
10. Zasady ustalania, przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
11. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku.
12. Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub ogranicz się wtedy gdy:
 - a) Bank odnotował znaczne straty finansowe,
 - b) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.
13. Rada Nadzorcza w trakcie swojego posiedzenia dokonuje raz w roku przeglądu zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie Zespołu ds. Ryzyk i Analiz z monitoringu poziomu wynagrodzeń. Przeglądowi Rady Nadzorczej podlegają przede wszystkim ogólne i szczegółowe zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń oraz kryteria wyłaniania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
14. Zmienne składniki wynagradzania pracowników zajmujących stanowiska istotne za 2017 rok nie były wypłacane

XIX. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank 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.
2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał, jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej.
3. „Instrukcja oceny adekwatność kapitałowej” regulowała proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.
4. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej zawiera **Tabela nr 10**.

Tabela nr 10.

	Na 31.10.2017	Na 30.11.2017	Na 31.12.2017	Średnia
Wskaźnik dźwigni	12,36	12,54	12,27	12,37

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
 - 2) „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”,
 - 3) „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2017 r. to:
 - 1) weksel in blanco,
 - 2) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
 - 3) hipoteka,
 - 4) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 5) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - 6) przelew (cesja) wierzytelności,
 - 7) przewłaszczenie kwoty na zabezpieczenie,
 - 8) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - 9) oświadczenie o podaniu się egzekucji.
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń. **Tabela nr 11** przedstawia koncentrację zaangażowań i przyjęte limity według rodzaju zabezpieczenia:

Tabela nr 11.

(w tys. zł.)

Symbol	Nazwa zabezpieczenia	wartość na 31.12.2017 w tys. zł.	udział % w kapitale uznanym Banku	limit	Poziom wykorzystania limitu
			5 293,72	% w stosunku do kapitału uznanego	
470	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	2 183,09	41,24%	80%	51,55%
465	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	3 450,29	65,18%	115%	56,68%
440	Gwarancja i poręczenie według prawa wekslowego	563,36	10,64%	50%	21,28%
460	Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	84,82	1,60%	15%	10,68%
475	Cesja wierzytelności	0	0,00%	10%	0,00%
	Ekspozycje niezabezpieczone	59,4	1,12%	2%	56,10%

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2017 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego we Mstowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego we Mstowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i sytemu 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 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.

Załącznik nr 3 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku Spółdzielczego we Mstowie na lata 2013-2017
[Uchwała RN nr 33/2012 z dn. 17.12.2012 z późn. zm.](#)
2. Strategia zarządzania ryzykami
[Uchwała RN nr 5/2017 z dn. 11.04.2017](#)
3. Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
[Uchwała RN nr 8/2017 z dn. 11.04.2017](#)
4. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym
[Uchwała Zarządu nr 37/2017z dn. 30.03.2017.](#)
5. Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych
[Uchwała Zarządu nr 40/2017 z dn. 30.03.2017 z późn. zm.](#)
6. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności
[Uchwała Zarządu nr 6/2016 z dn. 10.03.2016](#)
7. Zasady ograniczania ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z tytułu zaangażowań w inne instytucje finansowe i podmioty spoza Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zaangażowań w składniki wykorzystywane do obliczeń funduszy własnych innych Uczestników Ochrony Zrzeszenia BPS
[Uchwała Zarządu nr 11/2016 z dn. 31.03.2016](#)
8. Polityka zarządzania ryzykiem płynności
[Uchwała RN nr 7/2017 z dn. 11.04.2017.](#)
9. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności
[Uchwała Zarządu nr 30/2016 z dn. 31.03.2016 z późn.zm.](#)
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
[Uchwała RN nr 10/2017 z dn. 11.04.2017.](#)
11. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej
[Uchwała Zarządu nr 33/2017 z dn. 28.03.2017](#)
12. Plan ekonomiczno-finansowy na rok 2017
[Uchwała RN nr 1/2017 z dn. 02.02.2017](#)
13. Polityka kapitałowa
[Uchwała RN nr 9/2017 z dn. 11.04.2017](#)
14. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej
[Uchwała RN nr 19/2015 z dn. 30.12.2015 z późn.zm.](#)
15. Strategia/polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz braku zgodności
[Uchwała RN nr 6/2017 z dn. 11.04.2017.](#)
16. Polityka kadrowa
[Uchwała RN nr 11/2017 z dn. 11.04.2017](#)
17. Polityka bezpieczeństwa informacji
[Uchwała RN nr 21/2014 z dn. 10.12.2014 z późn.zm.](#)
18. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych
[Uchwała RN nr 22/2014 z dn. 10.12.2014](#)
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym
[Uchwała Zarządu nr 28/2017 z dn. 22.03.2017.](#)
20. Instrukcja ochrony danych osobowych
[Uchwała Zarządu nr 76/2014 z dn. 14.11.2014](#)
21. Instrukcja zarządzania kadrami
[Uchwała Zarządu nr 16/2014 z dn. 31.03.2014 z późn.zm.](#)
22. Instrukcja zarządzania bezpieczeństwem systemów informatycznych
[Uchwała Zarządu nr 75/2014 z dn. 14.11.2014 z późn.zm.](#)
23. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
[Uchwała Zarządu nr 33/2017 z dn. 28.03.2017](#)
24. Regulamin kontroli wewnętrznej
[Uchwała RN nr 23A/2017 z dn. 28.12.2017](#)
25. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego we Mstowie
[Uchwała RN nr 26/2017z dn. 28.12.2017](#)
26. Polityka wynagradzania pracowników zajmujących stanowiska istotne w BS Mstów
[Uchwała RN nr 28/2017 z dn. 28.12.2017](#)
27. Polityka w zakresie doboru i oceny kwalifikacji członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kluczowe w BS Mstów
[Uchwała RN nr 06/2014 z dn. 10.03.2014](#)
28. Polityka informacyjna dotycząca adekwatności kapitałowej
[Uchwała RN nr 12/2017 z dn.11.04.2017](#)
29. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym we Mstowie
[Uchwała ZP nr 13/2015 z dn. 12.06.2015](#)
30. Polityka wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania oraz Polityka świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem
[Uchwała RN nr 20/2017 z dn. 17.10.2017](#)
31. Polityka (zasad) rachunkowości Banku Spółdzielczego we Mstowie
[Uchwała Zarządu nr 95/2017 z dn. 15.12.2017](#)

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2017

Rada Nadzorcza	<u>POZIOM NADZORCZY STRATEGICZNY</u>
Zarząd Banku	<u>POZIOM ZARZĄDCZY</u>
Członkowie Zarządu	<u>POZIOM NADZORUJĄCY I KONTROLNY</u>
Komitet Kredytowy	<u>POZIOM DORADCZY</u>
Zespół ds. Ryzyk i Analiz	<u>POZIOM WSPARCIA METODYCZNEGO I ANALITYCZNEGO</u>
Komórki organizacyjne Banku	<u>POZIOM OPERACYJNY</u>
Audyt wewnętrzny	<u>POZIOM KONTROLNY</u>

Profil ryzyka, podstawowe wskaźniki finansowe Banku stan na dzień 31.12.2017 r.

W 2017 r nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Bank nie podejmował nowych rodzajów działalności, nie zidentyfikowano nowych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Podejmowane przez Bank działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Profil ryzyka w Banku wyznaczają zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w Strategii działania na lata 2012-2017 oraz Strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami wskaźniki poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) dla poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w Banku i uznanych jako istotne. Według stanu na dzień 31.12.2017 r. Bank w swojej działalności nie przekroczył zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą wskaźników poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), a także zewnętrznych norm ostrożnościowych.

Wskaźniki wyznaczające profil ryzyka Banku:

[tys. zł.]

RYZIKO KREDYTOWE	
Lokaty międzybankowe	5 100
Papiery wartościowe (bony, obligacje Skarbowe)	20 573
Kredyty ogółem	11 964
Pozabilans	668
Kredyty / suma bilansowa netto	28,18%
Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami	44,22%
Detaliczne ekspozycje kredytowe (Rekom T)	3 933
Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (Rekom S)	7 166
Średnioważony max. LTV	32,91%
Kredyty zagrożone	524,00
Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem + PZB	4,38%
RYZIKO STOPY PROC.	
Wynik z tytułu odsetek	1 357,00
Marża odsetkowa	3,01%
Względny współczynnik luki	33,05%
RYZIKO PŁYNNOŚCI	
Depozyty terminowe	10 895
Nadzorcze miary płynności M1	0,66
Nadzorcze miary płynności M2	5,93
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (1M)	2,97
LCR	7,44
NSFR	1,11
RYZIKO OPERACYJNE	
Wymóg kapit. wg met wskaźnika bazowego	257
Koszty ryzyka operacyjnego jako % wymogu kapitałowego	50%
Nakłady na informatykę	56
Ilość zatrudnionych	15
RYZIKO KAPITAŁOWE (DUŻYCH UDZIAŁÓW)	
Udział FU w FW	4,36%
Wymóg kapitałowy z tytułu koncentracji dużych udziałów	0
POZOSTAŁE WSKAŹNIKI	
Suma bilansowa	42 462
ROE netto	7,60%
ROA netto	0,95%
C/I ¹	63,32%

¹ Koszty działania Banku wraz z amortyzacją / wynik działalności bankowej + wynik pozost. przych. oper.