

*Załącznik do Uchwały Nr 86/2019
Zarządu Południowo-Mazowieckiego
Banku Spółdzielczego w Jedlińsku
z dnia 11.04.2019 r.*

**Ujawnienie informacji Południowo-Mazowieckiego
Banku Spółdzielczego w Jedlińsku
wg stanu na dzień 31 grudnia 2018 r.**

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie
wynagrodzeń i innych informacji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu
Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów
ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, część ósma.**

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. DOKUMENTACYJNYCH
dr Jarosław Guczyński

ZASTĘPCA PREZESA ZARZĄDU
DS. FINANSOWYCH
Katarzyna Ofiara

PREZES ZARZĄDU
dr Krzysztof Sadurski

SPIS TREŚCI:

I.	Informacje ogólne	3
II.	Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	3
III.	Fundusze własne	12
IV.	Wymogi kapitałowe	14
V.	Ryzyko kredytowe.....	15
VI.	Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego.....	22
VII.	Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).....	22
VIII.	Ryzyko walutowe	22
IX.	Ryzyko operacyjne	22
X.	Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym.....	23
XI.	Ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego..	23
XII.	Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku.....	23
XIII.	Ryzyko płynności i pozycja płynnościowa	24
XIV.	Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.....	28
XV.	Dźwignia finansowa.....	29
XVI.	System kontroli wewnętrznej w Banku	30
XVII.	Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń	32
Załącznik nr 1 - Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych		34

I. Informacje ogólne:

1. Południowo – Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Jedlińsku ul. Warecka 7 zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2018 r.
2. W 2018 roku Bank prowadził działalność w ramach poniżej przedstawionej struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala w Jedlińsku, ul. Warecka 7;
 - 2) Oddziały:
 - Oddział w Jedlińsku, ul. Warecka 7;
 - Oddział w Radomiu, ul. Czarnoleska 21;
 - Oddział w Szydłowcu, ul. Bankowa 7;
 - 3) Filie:
 - Filia nr 1 w Radomiu, ul. Barlickiego 8;
 - Filia nr 2 w Radomiu, ul. Zbrowskiego 104;
 - Filia w Chlewiskach, ul. Czachowskiego 53;
 - Filia w Wierzbicy, ul. Kościuszki 73;
 - Filia w Orońsku, ul. Szkolna 1a,
 - Filia w Jastrzębi, Jastrzębia 110;
 - 4) Punkty kasowe:
 - Punkt Kasowy nr 1 w Radomiu, ul. Sportowa 5;
3. Bank nie posiada udziałów w podmiotach zależnych. Bank nie dokonuje konsolidacji.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku” wprowadzoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest spójna ze strategią działania oraz regulaminem organizacyjnym Banku. Założenia Strategii zarządzania ryzykiem są spójne z celami strategicznymi i ogólnymi zawartymi w Strategii działania Banku.
2. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, np. „Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku”, a także zasadami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.
3. Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku jest Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. System zarządzania ryzykiem w Banku uwzględnia zapisy Umowy Systemu Ochrony SGB, przepisy wewnętrzne wydawane przez Spółdzielnię, w szczególności dotyczy to: procedur w obszarze zarządzania ryzykiem, przyjętych w Systemie limitów, stosowania działań ograniczających ryzyko wskazanych przez Spółdzielnię w procesach prewencji.

Z uczestnictwa w systemie wynikają korzyści - między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności.

4. 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.
5. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej, wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników audytu wewnętrznego do bieżącego zarządzania i nadzoru nad ryzykiem.
6. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka opracowanymi w oparciu o wytyczne Spółdzielni.
Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne w 2018 roku zaliczane są:
 - 1) ryzyko kredytowe;
 - 2) ryzyko operacyjne;
 - 3) ryzyko walutowe;
 - 4) ryzyko koncentracji;
 - 5) ryzyko płynności;
 - 6) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
 - 7) ryzyko kapitałowe;
 - 8) ryzyko braku zgodności.

Ryzyko kredytowe, w tym koncentracji

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 8%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym;
- 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie 85% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania;

- 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku

Cele strategiczne w zakresie ryzyka koncentracji obejmują:

- 1) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 2) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w CRR;

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 2) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 450% uznanego kapitału;
- 3) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia poprzez stosowanie limitów koncentracji.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka związanego z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela kredytów zagrożonych zabezpieczonych hipotecznie na poziomie nie wyższym od 7,5% całego portfela kredytów zabezpieczonych hipotecznie (*bez zobowiązań pozabilansowych*);
- 4) zaangażowanie się w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie maksymalnie do 80% ich udziału w portfelu kredytowym (*bez zobowiązań pozabilansowych*).

Cele strategiczne w zakresie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych obejmują:

- 1) wdrożenie, weryfikacja i aktualizacja zasad zarządzania ryzykiem w obszarze związanym z detalicznymi ekspozycjami kredytowymi, które będą uwzględniały w sposób adekwatny do skali prowadzonej działalności zapisy dobrych praktyk w zakresie zarządzania detalicznymi ekspozycjami kredytowymi;
- 2) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 3) utrzymywanie udziału portfela detalicznych ekspozycji zagrożonych na poziomie nie wyższym od 2% całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 4) zaangażowanie się w detaliczne ekspozycje kredytowe maksymalnie do 10% ich udziału w portfelu kredytowym

Ryzyko operacyjne

Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:

- 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania;
- 2) racjonalizację kosztów;
- 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne;
- 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich;
- 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko walutowe

Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:

- 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych;
- 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego;
- 3) minimalizowanie ryzyka walutowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku;
- 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego;
- 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej;
- 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym;
- 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych.

Ryzyko płynności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności obejmują:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
- 2) zapobieganie powstania sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) dążenie do utrzymywania przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności);
- 2) realizowanie strategii finansowania;
- 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych;
- 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;
- 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony;
- 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami

w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku;

- 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych) na poziomie nieujemnym;
- 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;
- 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;
- 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

Ryzyko stopy procentowej

Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

- 1) maksymalizacja wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
- 2) ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych;
- 3) utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zasad zarządzania ryzykiem stopy procentowej, lecz nie więcej niż 20% planowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka przeszacowania oraz 20% planowanego wyniku odsetkowego dla ryzyka bazowego.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;
- 2) dążenie do wypracowywania jak największych przychodów pozaodsetkowych.

Ryzyko kapitałowe

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego obejmują:

- 1) dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności;
- 2) ograniczenie wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko do rodzajów ryzyka przewidzianych przez przepisy prawa przy założeniu braku prowadzenia działalności handlowej;
- 3) posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie 13,875%;
- 4) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału Tier I na poziomie 10,875%;
- 5) posiadanie minimalnej wielkości współczynnika kapitału podstawowego Tier I na poziomie 9,375%;
- 6) obciążenie kapitałem wewnętrznym funduszy własnych na maksymalnym poziomie 99%; tym samym posiadanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego na minimalnym poziomie 8,08%;
- 7) dążenie do takiej struktury funduszy Tier I, aby kapitał rezerwowy stanowił min. 90% funduszy Tier I;
- 8) przekazywanie na fundusze własne minimum 90% nadwyżki bilansowej;
- 9) posiadanie zaangażowania w kapitał zakładowy (akcyjny) Banku Zrzeszającego na poziomie minimum 0,5% sumy bilansowej Banku;
- 10) ograniczenie jednostkowego zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych, bankach krajowych, zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji w taki sposób, aby umniejszenie

funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla celów określonych w pkt 3), 4) i 5);

- 11) nieangażowanie się kapitałowe w podmioty będące Uczestnikami Systemu Ochrony, za wyjątkiem Banku Zrzeszającego;
- 12) utrzymywanie funduszy własnych i zobowiązań podlegających umorzeniu lub konwersji w wysokości równej co najmniej poziomowi MREL;
- 13) ustalenie limitu posiadania znacznego pakietu akcji na poziomie 15% kapitału uznanego oraz limitu zaangażowania kapitałowego poza sektorem finansowym na poziomie 0% kapitału uznanego.

Ryzyko braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie ryzyka braku zgodności obejmują:

- 1) zapewnienie działania Banku zgodnego z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi;
- 2) zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi;
- 3) dążenie i dbałość o:
 - a) wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego,
 - b) pozytywny odbiór Banku przez klientów,
 - c) przejrzystość działań Banku wobec klientów,
 - d) stworzenie kadry pracowniczej identyfikującej się z Bankiem, dobrze zorganizowanej wewnętrznie dla realizacji wspólnych celów wytyczonych przez Bank,

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

- 1) identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie i raportowanie w zakresie ryzyka braku zgodności;
- 2) projektowanie i wprowadzenie bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności;
- 3) sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności;
- 4) systematyczne podnoszenie kompetencji komórki ds. zgodności.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej z uwzględnieniem trzech niezależnych poziomów

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku;
- 2) na drugi poziom składa się:
 - a) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych (zwane dalej „zarządzaniem ryzykiem na drugim poziomie”;
 - b) działalność komórki do spraw zgodności;
- 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki audytu wewnętrznego, przy czym w związku uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony, tę działalność wykonuje Spółdzielnia.

Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.

Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną, w ramach:

- 1) poziomu pierwszego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Wydział Finansowo-Księgowy
 - b) Wydział Sprzedaży,

- c) Oddziały,
- d) Filie;
- 2) poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne i stanowiska:
 - a) Zespół ds. ryzyk, sprawozdawczości i analiz,
 - b) Stanowisko ds. windykacji i monitoringu ekspozycji kredytowych;
- 3) poziomu drugiego lit. b) Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

Pracownicy/komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie, w zakresie o którym mowa w lit. a) wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka.

Rada Nadzorcza w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym

- 1) zatwierdza, określony przez Zarząd, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie;
 - 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie;
 - 3) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie;
 - 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie;
 - 5) wybiera członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;
 - 6) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;
 - 7) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w tym w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie;
 - 8) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;
- ponadto:
- 9) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - 10) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie, spójnego ze strategią zarządzania Bankiem, systemu zarządzania ryzykiem, w tym:

- 1) określa bieżącą i przyszłą gotowość Banku do podejmowania ryzyka;
- 2) opracowuje i przyjmuje strategię zarządzania ryzykiem;
- 3) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie procedur dotyczących zarządzania oraz zapewnia wdrożenie planów w zakresie systemu zarządzania ryzykiem opracowuje i akceptuje politykę oraz zapewnia wdrożenie procedur; monitoruje ich przestrzeganie;
- 4) odpowiada za oszacowanie kapitału wewnętrznego na poziomie zapewniającym pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka;
- 5) zapewnia strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka i umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań, w tym: wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, zapewniający niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie;

- 6) nadzoruje zarządzanie ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie;
- 7) nadzoruje wielkość i profil ryzyka w Banku;
- 8) ustanawia odpowiednie zasady raportowania, w tym zasady raportowania Zarządu do Rady Nadzorczej; ustanawia zasady raportowania przez jednostki organizacyjne, komórki organizacyjne oraz stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku;
- 9) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia systemu zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania;
- 10) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację polityki wynagrodzeń;
- 11) zatwierdza przyjęte rodzaje limitów oraz ich wysokość.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest przez poszczególnych członków Zarządu w ramach przypisanych im obowiązków oraz:

- 1) na pierwszym poziomie;
- 2) na drugim poziomie w zakresie przy czym nadzór nad tym poziomem przypisany jest Prezesowi Zarządu.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.

Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w Strategii zarządzania ryzykiem oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Komitet Kredytowy realizuje zadania opisane w jego regulaminie funkcjonowania.

Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka

W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad; analizy sporządzane są na piśmie a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą.

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:

- 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym;
- 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów;
- 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy.

Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy. Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność.

W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości krytyczne Bank podejmuje działania ograniczające ryzyko.

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.

System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:

- 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- 2) profilu ryzyka;
- 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
- 4) wyników testów warunków skrajnych;
- 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.

Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku procedura *Instrukcja System informacji zarządczej(...)*; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.

Kontrola i monitorowanie ryzyka

Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwości monitorowania ich przestrzegania i raportowania.

Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku oraz do poziomu limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB.

Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.

Bank określa wysokość limitów (w zależności od rodzaju ryzyka lub charakteru limitu) w oparciu o następujące przesłanki:

- 1) analizę historyczną stopnia wykorzystania limitu;
- 2) apetyt na ryzyko zatwierdzony przez Radę Nadzorczą;
- 3) analizę wpływu zrealizowania się limitu w maksymalnej wysokości na sytuację finansową Banku;
- 4) wysokość ryzyka, którym jest obciążona pozycja objęta limitem;
- 5) wyniki testów warunków skrajnych;

Z zachowaniem limitów określonych w rozporządzeniu CRR, ustawie Prawo bankowe oraz limitów ustalonych w Systemie Ochrony SGB, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę swojej działalności.

W przypadku przekroczenia obowiązujących limitów sporządzana jest stosowna analiza, której celem jest określenie stopnia przekroczenia limitów, sytuacji która spowodowała to przekroczenie oraz sposób postępowania w celu zapobiegania przekroczeniom limitów w przyszłości. Szczegółowe zapisy dotyczące przekroczeń limitów, w tym ewentualnej akceptacji przekroczeń, znajdują się w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem. Bank może określić limity dla których przekroczenie jest niedopuszczalne.

Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.

Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

W procesie zarządzania ryzykiem Bank ocenia ryzyko wynikające ze zmian warunków makroekonomicznych.

Podstawą oceny i jej wykorzystania w procesie zarządzania są:

- 1) wyniki testu makroekonomicznego, zakładającego wystąpienie kryzysu makroekonomicznego, które Bank otrzymuje od Spółdzielni;
- 2) alerty makroekonomiczne, które Bank otrzymuje od Spółdzielni.

Skuteczność zabezpieczenia Banku przed ryzykiem wynikającym ze zmian warunków makroekonomicznych ocenia Spółdzielnia w ramach Planu Naprawy.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku oświadcza, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest adekwatny do skali oraz złożoności prowadzonej przez Bank działalności.

Liczba stanowisk dyrektorskich członków Zarządu i Rady Nadzorczej

Jeden Członek Zarządu pełni dwie funkcje członka rady nadzorczej.

Polityka wyboru Członków Zarządu i Rady Nadzorczej w Banku

Kryteria i procesy, które są przestrzegane przez Bank w zakresie zapewnienia właściwej oceny kwalifikacji proponowanych i mianowanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku określone są w „*Polityce w zakresie oceny kwalifikacji członków organów Banku, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Południowo - Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku*”.

Ocena odpowiedniości dokonywana jest zarówno na etapie wyboru członka danego organu oraz zatrudniania osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku, jak również w toku wykonywania przez nich powierzonych obowiązków.

Oceniając kompetencje zawodowe członka Rady Nadzorczej lub Zarządu Bank uwzględnia zarówno doświadczenie teoretyczne nabyte dzięki wykształceniu i szkoleniom, jak i doświadczenie praktyczne zdobyte w poprzednich miejscach zatrudnienia związanych z Bankiem lub sektorem finansowym lub w przypadku Rady Nadzorczej w zarządzaniu podmiotem gospodarczym, instytucją lub gospodarstwem rolnym.

Informacja o powołanych w Banku komitetach

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy, pełniący rolę doradczą w zarządzaniu ryzykiem. W 2018 r. odbyło się 51 posiedzeń Komitetu Kredytowego.

III. Fundusze własne

Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku wylicza fundusze własne zgodnie z aktualnie obowiązującymi przepisami w tym zakresie na dzień 31 grudnia 2017 roku, w szczególności zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 241/2014 z dnia 07 stycznia 2014 r.

uzupełniającym Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących wymogów w zakresie funduszy własnych obowiązujących instytucje oraz Prawem bankowym.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z art. 437 i 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013.

Fundusze własne Banku obejmują Kapitał Tier I.

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:
 - 1) wpłacony fundusz udziałowy - udziały opłacone do dnia 28 czerwca 2013 roku;
 - 2) zysk w trakcie zatwierdzania oraz zysk netto bieżącego okresu sprawozdawczego, obliczone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, pomniejszone o wszelkie przewidywane obciążenia i dywidendy, w kwotach nie większych niż kwoty zysku zweryfikowane przez biegłych rewidentów, po uzyskaniu zgody właściwego organu,
 - 3) niepodzielony zysk z lat ubiegłych, po uzyskaniu zgody właściwego organu;
 - 4) w ramach skumulowanych, innych całkowitych dochodów – fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego;
 - 5) kapitał rezerwowy.
2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I - określona wartość procentowa wartości niematerialnych i prawnych wyceniana według wartości bilansowej.

Fundusze własne Banku na 31.12.2018 r.

Strukturę funduszy własnych Bank ujawnia w oparciu o Załącznik VI do Rozporządzenia 1423/2013 stanowiący wzór ujawniania informacji na temat funduszy własnych w okresie przejściowym. Pozycje wzoru, wypełnione przez Bank, ograniczono do pozycji niezerowych celem większej przejrzystości ujawnianych danych:

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		Kwota w dniu ujawnienia
1	Instrumenty kapitałowe	598,80
2	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	17.175,85
3	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	17.774,65
4	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-19,02
5	Kapitał podstawowy Tier I	17.755,63
6	Aktywa ważone ryzykiem razem – kwota ekspozycji na ryzyko	119.455,20
7	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,86%
8	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,86%
9	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,86%
10	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	9,375%
11	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	1,875%
12	W tym: wymóg utrzymywania bufora systemowego	3%

Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych zawiera załącznik nr 1.

IV. Wymogi kapitałowe

Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku prowadzi wewnątrzbankowy proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), na który składają się:

- 1) określenie polityki zarządzania ryzykiem i kapitałem;
- 2) identyfikacja wszystkich rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku i określenie istotnych rodzajów ryzyka;
- 3) kwantyfikacja i agregacja ryzyka;
- 4) oszacowanie oraz alokacja kapitału wewnętrznego;
- 5) monitoring i kontrola ryzyka oraz kapitału wewnętrznego.

Bank przyjmuje łączną kwotę ekspozycji na ryzyko jako sumę łącznej kwoty ekspozycji na:

- 1) ryzyko kredytowe, wyznaczanej według metody standardowej;
- 2) ryzyko operacyjne, wyznaczanej według metody wskaźnika bazowego;
- 3) ryzyko walutowe, wyznaczanej według metody de minimis.

Bank oblicza kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne:

- 1) ryzyko kredytowe;
- 2) ryzyko operacyjne;
- 3) ryzyko walutowe;
- 4) ryzyko koncentracji;
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
- 6) ryzyko płynności;
- 7) ryzyko kapitałowe;
- 8) ryzyko braku zgodności - Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego.

Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka przyjmuje się następujące założenia:

- 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;
- 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;
- 3) część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;
- 4) poziom akceptowalnej straty lub utraconego przychodu (tzw. wskaźnik wrażliwości) Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:
 - a) wysokość planowanego wyniku finansowego na rok obrotowy,
 - b) poziom współczynnika wypłacalności,
 - c) plany kapitałowe;
- 5) dodatkowym wymogiem kapitałowym dla poszczególnych rodzajów ryzyka (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego) będzie kwota, o jaką koszt lub utracony przychód przekroczy akceptowalny poziom ryzyka, o którym mowa w pkt 4).

1. Wewnętrzny wymóg kapitałowy na 31.12.2018 r. (w tys. zł)

L.p.	Poszczególne rodzaje ryzyka	Wymóg kapitałowy		Wewnętrzny wymóg kapitałowy
		Regulacyjny	Dodatkowy	

1.	Ryzyko kredytowe	8 109,19	1 709,19	9 818,38
2.	Ryzyko walutowe	0,00	0,00	0,00
3.	Ryzyko operacyjne	1 447,23	0,00	1 447,23
4.	Ryzyko koncentracji	0,00	0,00	0,00
5.	Ryzyko stopy procentowej	0,00	1 465,19	1 465,19
6.	Ryzyko płynności	0,00	0,00	0,00
7.	Ryzyko kapitałowe	0,00	0,00	0,00
	RAZEM:	9 556,42	3 174,38	12 730,80

Współczynniki kapitałowe na 31.12.2018 r. (w tys. zł)

Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	14,86%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1	14,86%
Łączny współczynnik kapitałowy	14,86%
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	11,16%

2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia i regulacyjny wymóg kapitałowy - 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112

(w tys. zł)

Lp.	Klasa ekspozycji	Wartość aktywów ważonych ryzykiem	Wymóg kapitałowy
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	1 762,20	140,98
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 745,77	219,66
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	518,02	41,44
4	Ekspozycje wobec instytucji	0,00	0,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	26 885,64	2 150,85
6	Ekspozycje detaliczne	55 611,33	4 448,91
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 890,88	471,27
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	4 313,89	345,11
9	Ekspozycje kapitałowe	1 417,12	113,37
10	Inne ekspozycje	2 220,01	177,60
	Razem	101 364,86	8 109,19

3. Ujawnienia dotyczące bufora antycyklicznego

Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego wg stanu na 31.12.2018 r. (w tys. zł)		
1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	119,455,20
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0,00

V. Ryzyko kredytowe

- 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 zasad tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.
 - Do celów rachunkowości Bank przyjmuje, że należności przeterminowane obejmują wszystkie ekspozycje, dla których wystąpiło opóźnienie w spłacie kapitału i/lub odsetek w stosunku do terminu określonego w umowie.

- 2) Do celów wyliczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe jako okres przeterminowania Bank przyjmuje ekspozycje dla których okres przeterminowania jest dłuższy niż 90 dni oraz przeterminowana kwota przekracza:

- a) w przypadku ekspozycji detalicznych - 500 złotych
b) w przypadku pozostałych klas ekspozycji - 3.000 złotych.

Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) są to należności zaklasyfikowane do grupy podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone.

2. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego z uwagi na mały i jednolity teren działania.
3. Ekspozycje kredytowe według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego wg stanu na dzień 31.12.2018 r. oraz średnie kwoty ekspozycji w danym okresie od 31.12.2017 roku do 31.12.2018 roku z podziałem na różne klasy ekspozycji:

(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r. w zł	Średnia kwota w okresie od 31.12.2017 r. do 31.12.2018 r.
1.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	13.728,83	10.914,24
2.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	1.036,05	319,69
3.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34.735,60	31.658,45
4.	Ekspozycje detaliczne	109.214,12	109.910,86
5.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach,	17.865,35	17.641,75
6.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3.347,83	3.152,86
RAZEM		179.927,78	173.597,84

Bank przyjmuje, iż klasy ekspozycji kredytowych, które stanowią więcej niż 20% ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy ekspozycji. Do istotnych klas ekspozycji kredytowych zaliczane są zatem ekspozycje detaliczne.

4. Struktura zaangażowania Banku wobec poszczególnych sektorów w rozbiciu na klasy ekspozycji.

- 4.1. Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora finansowego według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela (łącznie z odsetkami).

Lp.	Typ kontrahenta	Kwota (w tys. zł)
1.	Banki	78.392,37
	Należności normalne	78.392,37
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-
2.	Pozostałe instytucje pośrednictwa finansowego	-
	Należności normalne	-
	Należności pod obserwacją	-
	Należności zagrożone	-

3.	Pomocnicze instytucje finansowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	-
4.	Instytucje ubezpieczeniowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		78.392,37

Zaangażowanie wobec sektora finansowego dotyczy Banku Zrzeszającego SGB-Bank SA.

4.2. Strukturę zaangażowania Banku w sektor niefinansowy według typu kontrahenta według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela (wg wartości nominalnej kapitału).

Lp.	Typ kontrahenta	Kwota (w tys. zł)
1.	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	949,19 949,19 - -
2.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	75.372,49 70.819,50 569,33 3.983,66
3.	Przedsiębiorcy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	42.458,48 40.093,76 1.007,67 1.357,05
4.	Osoby prywatne Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	27.578,87 26.025,77 1.188,79 364,30
5.	Rolnicy indywidualni Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	5.300,89 4.953,38 347,30 0,21
6.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych Należności normalne Należności pod obserwacją Należności zagrożone	2.441,93 2.441,93 - -
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym		154.101,84

Największe zaangażowanie Banku na koniec 2018 r. wystąpiło wobec przedsiębiorstw, spółek i spółdzielni wynosiło 48,91% całego zaangażowania w sektorze niefinansowym.

Należności zagrożone wyniosły 5.705,22 tys. zł i stanowiły 3,71% wartości nominalnej wszystkich należności w sektorze niefinansowym.

Zaangażowanie pozabilansowe wobec sektora niefinansowego na 31.12.2018 r. przedstawia się następująco (w tys. zł):

Zobowiązania pozabilansowe dotyczące finansowania	
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	10.863,03
Przedsiębiorcy indywidualni	2.088,50

Osoby prywatne	589,44
Rolnicy indywidualni	275,06
Instytucje niekomercyjne	0,00
Udzielone gwarancje bankowe	
Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	927,99
Przedsiębiorcy indywidualni	234,96

4.3 Strukturę zaangażowania Banku wobec sektora instytucji samorządowych w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela.

Wyszczególnienie	Wartość w zł
Należności normalne	13.720,96
Należności pod obserwacją	-
Należności zagrożone	-
Razem zaangażowanie w sektorze instytucji samorządowych	13.720,96

Zaangażowanie pozabilansowe dotyczące finansowania wobec sektora instytucji samorządowych na 31.12.2018 r. nie wystąpiło.

4.4 Strukturę zaangażowania Banku w poszczególnych branżach w rozbiciu na kategorie należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela (wg wartości nominalnej kapitału):

Lp.	Branże	Wartość (w tys. zł)
1.	Przetwórstwo przemysłowe	33 239,11
	Należności normalne	31 136,86
	Należności pod obserwacją	278,16
	Należności zagrożone	1 824,69
2.	Budownictwo	11 137,71
	Należności normalne	8 551,77
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	2 585,94
3.	Handel hurtowy i detaliczny	29 790,69
	Należności normalne	28 620,15
	Należności pod obserwacją	335,66
	Należności zagrożone	834,87
4.	Działalność związana z obsługą nieruchomości	12 201,90
	Należności normalne	12 193,74
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	8,16
5.	Administracja publiczna	13 720,96
	Należności normalne	13 720,96
	Należności pod obserwacją	0,00
	Należności zagrożone	0,00
6.	Działalność usługowa	11 741,04
	Należności normalne	11 461,94
	Należności pod obserwacją	192,05
	Należności zagrożone	87,05
7.	Pozostałe branże	27 463,34
	Należności normalne	26 344,69
	Należności pod obserwacją	1 118,43
	Należności zagrożone	0,22

	Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym i budżetowym (bez osób fizycznych)	139 294,75
--	--	-------------------

Bank przyjmuje, iż branże, które stanowią przynajmniej 8% łącznej kwoty ekspozycji kredytowych wyznaczają istotne klasy branż. Osób fizycznych nie traktuje się jako osobnej branży, stąd też wartość tej ekspozycji nie podlega ocenie z punktu widzenia istotności branży. Do istotnych klas branż zalicza się: przetwórstwo przemysłowe, handel hurtowy i detaliczny, budownictwo, działalność związaną z obsługą nieruchomości, administracje publiczną, działalność usługową.

Salda korekt wartości, rezerw celowych i odpisów na odsetki dla istotnych branż wg stany na 31.12.2018 r. przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

L.p.	Branża	Korekta wartości	Rezerwy celowe i odpisy na odsetki
1.	Przetwórstwo przemysłowe	231,36	101,98
2.	Handel hurtowy i detaliczny	254,66	439,48
3.	Budownictwo	67,88	2 306,49
4.	Działalność związana z obsługą nieruchomości	92,15	0,07
5.	Administracja publiczna	0,00	0,12
6.	Działalność usługowa	93,17	19,31

5. Strukturę ekspozycji według okresów zapadalności w podziale na klasy należności według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższa tabela:

w tys. zł

Klasy należności	Bez określ. term.	1-7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
1 Bank Centralny	5 707										
2.Należności od sektora finansowego	45 405	11 500	22 500	-	-	-	-	-	-	-	-
-pozostałe monetarne instytucje finansowego	45 405	11 500	22 500	-	-	-	-	-	-	-	-
Klasy należności	Bez określ. term.	1-7 dni	7-30 dni	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6-12 m-cy	1-2 lat	2-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
3.Należności od sektora niefinans. -gospodarstwa domowe	450	194	840	2 100	2 990	6 215	9 584	20 894	18 232	11 880	1 959
-przedsiębiorstwa	5 590	136	1 192	3 711	3 664	9 732	10 321	21 646	14 854	4 526	949
-instytucje niekomercyjne działające na rzecz gosp. dom.	-	-	36	215	139	207	503	868	366	108	-
4.Należn.od sektora instytucji rządowych i samorządowych	-	-	-	575	550	1 735	1 815	4 330	4 629	88	-
Razem	57 152	11 830	24 568	6 601	7 343	17 889	22 223	47 738	38 081	16 602	2 908

6. Opis stosowanego podejścia i metod przyjętych do ustalania rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi, zgodnych z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. z późn. zm., zawarty jest w „Zasadach przeglądu, klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku”

Ekspozycje kredytowe klasyfikuje się na podstawie:

- 1) kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek w odniesieniu do:
 - a) ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
 - b) ekspozycji kredytowych wobec osób fizycznych, udzielonych na cele niezwiązane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego;
- 2) dwóch niezależnych od siebie kryteriów:
 - a) terminowości spłaty kapitału lub odsetek,
 - b) sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika,
 w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych.

Bank tworzy rezerwy celowe oraz odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- 1) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych;
- 2) kategorii "pod obserwacją";
- 3) grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne” oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związanych z ekspozycjami kredytowymi.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone" oraz odpisy aktualizujące należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw oraz odpisów, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi:

- 1) 1,5 % - w przypadku kategorii "pod obserwacją";
- 2) 20 % - w przypadku kategorii "poniżej standardu";
- 3) 50 % - w przypadku kategorii "wątpliwe";
- 4) 100 % - w przypadku kategorii "stracone".

7. Struktura należności z rozpoznaną utratą wartości w podziale na podmioty według stanu na dzień 31.12.2018 r. przedstawiają poniższe tabele.

a) przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie:

Lp.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	Wartość (w tys. zł)
1.	Kredyty zagrożone	3.983,66
	Rezerwy celowe	2.501,36
	Odpisy aktualizujące należności związane z tymi eksp. kredytowymi	921,83
	Korekta wartości	7,26
	Odsetki	940,90
	Razem (wartość bilansowa netto)	1.494,11

b) przedsiębiorcy indywidualni :

Lp.	Przedsiębiorcy indywidualni	Wartość (w tys. zł)
2.	Kredyty zagrożone	1.357,05
	Rezerwy celowe	530,66
	Odpisy aktualizujące należności związane z tymi eksp. kredytowymi	113,20
	Korekta wartości	3,32
	Odsetki	113,50
	Razem (wartość bilansowa netto)	823,37

c) osoby prywatne:

Lp.	Osoby prywatne	Wartość (w tys. zł)
3.	Kredyty zagrożone	364,30
	Rezerwy celowe	155,88
	Odpisy aktualizujące należności związane z tymi eksp. kredytowymi	35,95
	Korekta wartości	1,87
	Odsetki	37,53
	Razem (wartość bilansowa netto)	208,13

d) rolnicy indywidualni:

Lp.	Rolnicy indywidualni	Wartość (w tys. zł)
4.	Kredyty zagrożone,	0,22
	Rezerwy celowe	0,22
	Odpisy aktualizujące należności związane z tymi eksp. kredytowymi	1,94
	Korekta wartości	0,00
	Odsetki	1,94
	Razem (wartość bilansowa netto)	0,00

8.1. Kwota rezerw celowych oraz odpisów aktualizujących należności związane z tymi ekspozycjami kredytowymi dla wszystkich ekspozycji kredytowych na koniec 2018 r. wynosiła 4.352,05 tys. zł , w tym dla ekspozycji zagrożonych 4.261,03 zł i dla ekspozycji normalnych i pod obserwacją 91,02 tys. zł.

8.2. Zmiana stanu korekt i rezerw/odpisów z tytułu ekspozycji zagrożonych wraz z saldem początkowym i końcowym

Kategoria	Saldo początkowe		Saldo końcowe	
	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki	Rezerwy celowe	Odpisy na odsetki
Poniżej standardu	44,09	0,61	38,47	4,91
Wątpliwe	75,36	9,56	27,57	1,31
Stracone	2 803,07	838,33	3 122,07	1 066,70

9. Bank prezentuje ekspozycje przeterminowane w podziale na obsługiwane podmioty:

(tys. zł)

L.p.	Obsługiwane podmioty	Ekspozycje przeterminowane
1.	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	6.342,98
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	2.803,81
3.	Osoby prywatne	1.018,18
4.	Rolnicy indywidualni	2,16
5.	Instytucje niekomercyjne	-
6.	Instytucje rządowe i samorządowe	-
	Razem:	10.167,13

VI. Stosowane techniki ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank stosuje techniki redukcji ryzyka kredytowego w ograniczonym zakresie. W 2018 r. za uznanego dostawcę oraz umowę ochrony kredytowej nierzeczywistej Bank przyjmował regwarancję Skarbu Państwa wynikającą z udzielenia Bankowi gwarancji przez Bank Gospodarstwa Krajowego na realizację programów rządowych.

Zasady stosowania technik redukcji (ograniczania) ryzyka kredytowego zostały opisane w załączniku nr 4 do *Zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko (...)*.

Całkowita wartość ekspozycji objętych gwarancją BGK wynosiła 4.755,36 tys. zł.

Wartość ekspozycji kredytowych według wartości bilansowej brutto, dla których Bank stosował pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych uwzględniając zabezpieczenie hipoteczne na nieruchomościach wyniosła 4.960,96 tys. zł. Dla odpisów na odsetki Bank nie stosuje zabezpieczeń pomniejszających podstawę naliczania odpisów.

Zasady i formy zabezpieczeń stosowanych w Banku są opisane w *Instrukcji prawnych form zabezpieczeń wiarygodności Południowo-Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Jedlińsku*.

Podstawowe zasady szacowania, weryfikacji i aktualizacji wartości przyjętych zabezpieczeń zawarte są w Załączniku nr 2 do *Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym (...)*.

W 2018 r. Bank stosował pomniejszenia wag ryzyka dla ekspozycji zabezpieczonych nieruchomościami mieszkalnymi na poziomie 35%. Wartość bilansowa netto ekspozycji kredytowych, dla których Bank stosuje preferencyjną wagę ryzyka wyniosła 17.403,23 tys. zł.

VII. Korzystanie z ocen zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI)

Bank nie korzysta z ocen wiarygodności kredytowej uznanej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej, z wyjątkiem, ocen rządu polskiego niezbędnych dla potrzeb ustalenia wag ryzyka dla ekspozycji wobec instytucji, ekspozycji wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych oraz podmiotów sektora publicznego, stosownie do załącznika nr 3 do zasad wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.

VIII. Ryzyko walutowe

W zakresie ryzyka walutowego nie wystąpił wymóg kapitałowy.

IX. Ryzyko operacyjne

Do wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego. Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2018 r. wynosił 1.447,23 tys. zł.

Suma strat bezpośrednich brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w 2018 r. wyniosła 12,44 tys. zł.

W podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń strata brutto ukształtowała się następująco (w tys. zł):

Rodzaj zdarzenia	Strata brutto	Strata netto
Oszustwo wewnętrzne	-	-
Oszustwo zewnętrzne	-	-
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	-	-
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	-	-
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	-	-
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	-	-
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	12,44	12,34
Razem:	12,44	12,34

W 2018 r. nie wystąpiły istotne zdarzenia operacyjne.

X. Ekspozycje kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym

1. Podział ekspozycji ze względu na cel nabycia (zyski kapitałowe, przyczyny strategiczne) według stanu na dzień 31.12.2018 roku przedstawia poniższe zestawienie (w tys. zł).

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na zyski kapitałowe	Kwota ekspozycji zakupionych ze względu na przyjętą strategię
1.	Akcje SGB-Banku SA		1.416,60
2.	Udziały w Spółdzielczym Systemie Ochrony SGB	-	1,00
	RAZEM	-	1.417,60

Na dzień bilansowy wyszczególnione powyżej akcje i udziały zostały wycenione według ceny nabycia.

XI. Ryzyko stopy procentowej pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w *Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku*.
2. Bank definiuje ryzyko stopy procentowej jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na wynik finansowy oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.
3. Przy założeniu niezmienniej wielkości struktury i wielkości aktywów oraz pasywów oprocentowanych przez okres 1 roku, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na skutek zmian stóp procentowych na 31.12.2018 r. są następujące:
 - Ryzyko bazowe:
Spadek stawek referencyjnych w tym samym czasie o 1 p.p. mógłby spowodować wzrost wyniku odsetkowego o 321 tys. zł, co stanowiłoby 5,20 % annualizowanego wyniku odsetkowego i 1,80% funduszy własnych Banku wg stanu na 31.12.2018 r.
Wzrost stawek o 1 p.p. spowodowałby spadek annualizowanego wyniku odsetkowego o 17 tys. zł (0,30 % annualizowanego wyniku odsetkowego i 0,10% funduszy własnych Banku).
 - Ryzyko przeszacowania:
Wzrost stóp procentowych o 2 p.p. mógłby spowodować wzrost wyniku odsetkowego o 321 tys. zł, co stanowiłoby 5,20 % annualizowanego wyniku odsetkowego i 1,80% funduszy własnych na 31.12.2018 r.
Spadek stóp procentowych o 2 p.p. spowodowałby spadek wyniku odsetkowego o 2.207 tys. zł (35,60% annualizowanego wyniku odsetkowego i 12,40% funduszy własnych Banku).

XII. Zasady ustalania (Polityka) zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku

1. Zasady ustalania zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze, zgodnie z Rozporządzeniem 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 znajdują się w *Polityce zmiennych składników wynagradzania osób zajmujących stanowiska kierownicze (...)*.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

- 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Południowo – Mazowieckiego Banku Spółdzielczego w Jedlińsku, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom;
- 2) składniki zmienne – premię roczną.

Zgodnie z określoną w Rozporządzenia zasadą proporcjonalności i przeprowadzoną przez Bank oceną kryteriów jakościowych i odpowiednich kryteriów ilościowych określonych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 przez osoby zajmujące stanowiska istotne w Banku, rozumie się wyłącznie członków Zarządu, związanych z Bankiem umową o pracę.

2. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca czerwca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę.

Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnęte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

- 1) zysku netto nie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu;
- 2) zwrotu z aktywów (ROA) nie niższym niż 80% zaplanowanego poziomu;
- 3) wskaźnika należności zagrożonych nie wyższym niż 8%;
- 4) współczynnika wypłacalności nie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu;
- 5) wskaźnika płynności LCR nie niższym niż 100% zaplanowanego poziomu.

Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

- 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;
- 2) pozytywną ocenę kwalifikacji;
- 3) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;
- 4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrola Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.

Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich przesłanek.

Łączna kwota premii rocznej dla członków Zarządu Banku ustalana jest w wysokości 8% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 20% osiągniętego w danym roku przez członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Na podstawie przeprowadzonej oceny Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej.

Do stanowisk kierowniczych mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się stanowiska: Prezesa Zarządu, Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowych, Zastępcy Prezesa Zarządu ds. sprzedaży.

W 2018 r. wysokość wypłaconych w formie pieniężnej zmiennych składników wynagradzania (premia uznaniowa) osobom zajmującym kierownicze stanowiska - wyniosła 85,55 tys. zł.

Wypłacone w 2018 r. wynagrodzenia stałe w/w osobom zajmującym stanowiska kierownicze wyniosły 590,92 tys. zł.

W 2018 r. wystąpiła zmiana na stanowisku Zastępcy Prezesa ds. finansowych.

XIII. Ryzyko płynności i pozycja płynnościowa

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

Zespół ds. ryzyk, sprawozdawczości i analiz – będący komórką monitorującą ryzyko płynności, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonujący zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
- 2) zgłaszaniem potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 3) zapewnieniem zgodności procedury *Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku* ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
- 4) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
- 5) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
- 6) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności,
- 7) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
- 8) oceną poziomu ryzyka płynności;
- 9) wyznaczaniem nadzorczych miar płynności oraz wskaźników LCR i NSFR;
- 10) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności,
- 11) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
- 12) opracowywaniem propozycji rekomendacji wydawanych przez Zarząd Banku dla komórki zarządzającej mających na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 13) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Wydział Finansowo-Księgowy – będący komórką zarządzającą „wolnymi środkami”, która podlega Zastępcy Prezesa Zarządu ds. finansowych, wykonujący zadania związane z:

- 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem procedury *Zasady zarządzania ryzykiem płynności w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku* oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w zakresie zarządzania płynnością dzienną, bieżącą i krótkoterminową;
- 2) optymalnym zarządzaniem środkami Banku oraz wywiązywaniem się Banku z zawartych umów, w tym zagospodarowywaniem nadwyżek środków.

Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne za:

- 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) sporządzanie wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzania prognozy przepływów pieniężnych.
2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem.
 3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością

Funkcje te są w pełni scentralizowane.
 4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia

Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku jest zrzeszony w Zrzeszeniu SGB oraz jest uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

Bank Zrzeszający realizuje na rzecz Banku zadania dotyczące m.in. prowadzenia rachunków bieżących, rozliczeń pieniężnych, udzielanie kredytów rewalwingowych.

Bank zobowiązany jest posiadać plany pozyskiwania i utrzymywania depozytów, nie pozyskiwać finansowania od innych Banków Spółdzielczych.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności wg stanu na dzień 31.12.2018 r.

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki	Wartość części składowej nadwyżki
1	Norma długoterminowa ponad minimum			
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	11.000.000,00 zł	Fundusze własne	17.755.631,20 zł
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	50.000.000,00 zł	Fundusze własne oraz środki obce stabilne	224.508.767,88 zł
2	LCR ponad minimum			
		2.200.000,00 zł	Aktywa płynne	15.737.118,05 zł

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR wg stanu na 31.12.2018 r.

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Norma długoterminowa M3	2,96	min. 1,00
2	Norma długoterminowa M4	1,34	min. 1,00
3	Wskaźnik LCR	1,17	min. 1,00

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności wg stanu na 31.12.2018r.

Lp	Przedział płynności	Luka bilansowa prosta	Luka bilansowa skumulowana	Luka prosta (z pozabilansem)	Luka skumulowana (z pozabilansem)
1	Przedział do 1 miesiąca	37.157.805,96	37.157.805,96	23.341.771,21	23.341.771,21
2	Przedział od 1 do 3 miesięcy	-10.271.271,66	26.886.534,30	-10.271.271,66	13.070.499,55
3	Przedział od 3 do 6 miesięcy	-8.214.786,87	18.671.747,43	-8.214.786,87	4.855.712,68

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu.

Kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy rewalwingowy, pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego, lokata płynnościowa założona przez BZ ze środków Minimum depozytowego.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank.

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- Nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- Ograniczone możliwości znalezienia innych źródeł finansowania, w szczególności na hurtowym rynku finansowym.

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania.

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności

- Stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- Przystąpienie do Systemu Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- Utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym,
- Systematyczne przeprowadzanie audytu systemu zarządzania ryzykiem płynności przez pracowników jednostki zarządzającej systemem ochrony.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności.

Płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;

Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

Płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;

Płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;

Płynność płatnicza – zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

Bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni.

Inne pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności określone zostały w §4 *Zasad zarządzania ryzykiem płynności w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku*.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą

Nadwyżki środków finansowych lokowane są w Banku Zrzeszającym.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych.

Przeprowadzaniem testów warunków skrajnych zajmuje się Spółdzielnia, zgodnie ze scenariuszami opisanymi w Grupowym Planie Naprawy.

Bank szacuje kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności w oparciu o wyniki testu opisanego w Grupowym Planie Naprawy (zgodnie ze scenariuszem systemowym zakładającym kryzys

makroekonomiczny, opartym na scenariuszu przygotowanym przez NBP, w którym występują wzrost należności zagrożonych, wypływ depozytów i zmiana rynkowych stóp procentowych) w zakresie, w jakim dotyczy on wypływu depozytów, w oparciu o samodzielnie przeprowadzone kalkulacje. Jeżeli wyniki testu wykazują, że wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej określonej w Awaryjnym Planie Płynności wartości krytycznej, to Bank szacuje koszt przywrócenia poziomu wskaźnika do poziomu wartości krytycznej. Koszt ten stanowi podstawę do oszacowania kapitału wewnętrznego.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Awaryjny Plan Płynności Banku jest powiązany z Grupowym Planem Naprawy Systemu Ochrony SGB. W celu weryfikacji planów awaryjnych Banku Zrzeszającego, Spółdzielnia przesyła raz w roku do Banku Zrzeszającego informacje o: oszacowanym w ramach testów warunków skrajnych zapotrzebowaniu na środki płynne oraz planowanych źródłach pokrycia tego zapotrzebowania.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia.

W zakresie pozyskania środków z Banku Zrzeszającego występują ograniczenia regulacyjne i limity.

Bank może korzystać z instrumentów wsparcia płynnościowego ze strony Banku Zrzeszającego na warunkach określonych przez Bank Zrzeszający.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury i stabilności źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 3) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 4) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 5) analizy wskaźników płynności;
- 6) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) stopnia przestrzegania limitów.

Częstotliwość sporządzania informacji zarządczej określona jest w obowiązującej w Banku regulacji *System informacji zarządczej w Południowo-Mazowieckim Banku Spółdzielczym w Jedlińsku*.

XIV. Informacja o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa. Ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

Ocena członków Zarządu oraz Zarządu dokonana została przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 25.03.2019 r.

Ocena członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej dokonana została przez Walne Zgromadzenie obradujące w dniu 29.03.2019 r.

XV. Dźwignia finansowa

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

L.p.*	Pozycja	Kwota mająca zastosowanie tys. zł
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	253 750
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	
7	Inne korekty	19
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	254 222

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

L.p.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych tys. zł
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	254 241
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	254 241
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3 192
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	3 192
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	17 756
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	257 414
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,90%

Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

L.p.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych tys. zł
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) w tym:	254 241
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	254 241
EU-4	Obligacje zabezpieczone	
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	705
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	13 729
EU-7	Instytucje	78 392

EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	17 403
EU-9	Ekspozycje detaliczne	94 874
EU-10	Przedsiębiorstwa	34 559
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	3 348
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	11 231

Informacje jakościowe

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej Bank klasyfikuje do ryzyk nieistotnych; zarządzanie tym rodzajem ryzyka odbywa się w ramach ryzyka kapitałowego – w oparciu o zatwierdzoną w Banku Strategię zarządzania i planowania kapitałowego. Takie podejście wynika z faktu, że Bank do obliczania aktywów ważonych ryzykiem stosuje metodę standardową (co ogranicza nadmierną możliwość wykorzystywania niższych wag ryzyka). W związku z tym zachowanie odpowiednich współczynników kapitałowych, powoduje, że wskaźnik dźwigni utrzymuje się również na bezpiecznym poziomie.
2	Opis czynników które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na poziom wskaźnika dźwigni miał wpływ poziom aktywów bilansowych.

XVI. System kontroli wewnętrznej w Banku

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach). Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami. Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,
4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależną komórkę audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiada: Stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko ds. Windykacji i Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, Zespół ds. Ryzyk, Sprawozdawczości i Analiz oraz Inspektor Ochrony Danych. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązane cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągania określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie

raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz stanowiska do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności stanowisku do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracownika na stanowisku do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez tego pracownika.

XVII. Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń

Zgodnie z Wytycznymi w sprawie ujawnienia informacji o aktywach obciążonych i aktywach wolnych od obciążeń EBA/GL/2014/03 z dnia 27 czerwca 2014 r., Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku ujawnia informacje o obciążeniach aktywów wg stanu na 31.12.2018 r. (w tys. zł)

Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń

Formularz A – Aktywa				
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060
				090
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	0		253 750
030	Instrumenty kapitałowe	0	0	1 417
040	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0
120	Inne aktywa	0		0
Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane				
		Wartość godziwa obciążonych	Wartość godziwa zabezpieczeń	

		zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą		
150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe		
230	Inne zabezpieczenia otrzymane		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS		

Formularz C – Aktywa obciążone/zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

		Odpowiadające zobowiązania, zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS
		010	030
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych		

D – Informacje o istotności obciążeń jeśli uznano za istotne

W Banku nie występują aktywa obciążone.

W wartości bilansowej aktywów wolnych od obciążeń instrumenty kapitałowe stanowią 0,56%.

Jedlińsk, dnia 10.04.2019 r.

Zarząd Południowo-Mazowieckiego

Sporządził: Bożena Leśnowolska

Banku Spółdzielczego w Jedlińsku

Sylwia Siwak

Ujawnienia dotyczące instrumentów kapitałowych

1	Emitent	Południowo-Mazowiecki Bank Spółdzielczy w Jedlińsku
2	Unikatowy identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	Nie dotyczy
3	Prawo lub prawa właściwe którym podlega instrument	Prawo Spółdzielcze
	Ujmowanie w kapitale regulacyjnym	
4	Zasady przejściowe określone w rozporządzeniu CRR	Kapitał podstawowy Tier 1
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier 1
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym/na poziomie jednostkowym oraz (sub-)skonsolidowanym	Poziom jednostkowy
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	Udziały
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym (waluta, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	598.800,00 PLN
9	Wartość nominalna instrumentu	603.000,00 PLN
9a	Cena emisyjna	600,00 PLN
9b	Cena wykupu	600,00 PLN
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny
11	Pierwotna data emisji	
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste
13	Pierwotny termin zapadalności	Bez określonego terminu
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Brak
16	Kolejne terminy wykupu jeżeli dotyczy	Nie dotyczy
	Kupony/dywidendy	
17	Stała lub zmienna dywidenda/stały lub zmienny kupon	Zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Procentowy
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacania dywidendy	Tak
20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	Częściowo uznaniowe
20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	Częściowo uznaniowe
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nieskumulowane
23	Zamienne czy niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia powodujące zamianę	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy

28	Jeżeli zamienne należy określić rodzaj instrumentu na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Nie dotyczy
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy
36	Niezgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy
37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy

