



**Bank Spółdzielczy
w Białej Podlaskiej**

Grupa BPS

**INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BIAŁEJ PODLASKIEJ**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2017 roku

Spis treści

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy..... 3
2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej..... 3
3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej..... 3
4. Opis polityki wynagrodzeń..... 5
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń. 6
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe..... 6

- 1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 za dany rok obrotowy.**

Bank Spółdzielczy w Białej Podlaskiej nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

- 2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.**

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) według stanu na 31 grudnia 2017 wyniosła 0,45%.

- 3. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.**

System zarządzania ryzykiem

System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności. Najważniejsze elementy systemu zarządzania to system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej realizowane jest na podstawie regulacji zewnętrznych i wewnętrznych obowiązujących w Banku.

System zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie ryzyka, pomiar i monitorowanie ryzyka, raportowanie, zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

W strukturze organizacyjnej Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej funkcjonuje Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, który monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz jest podległy Prezesowi Zarządu.

Bank identyfikuje następujące ryzyka:

- ryzyko kredytowe,
- ryzyko koncentracji zaangażowań,
- ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe,
- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko operacyjne, zawierające w sobie ryzyko systemów informatycznych,
- ryzyko płynności,
- ryzyko braku zgodności,

- ryzyko kapitałowe,
- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,

inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”, wymienione w Uchwale KNF oraz Dyrektywie UE.

Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

Bank alokuje zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie pracownikom szkoleń w zakresie zarządzania ryzykami. Pracownicy uczestniczący w procesie zarządzania ryzykiem są zobowiązani do zapoznawania się z przepisami wewnętrznymi dotyczącymi zarządzania ryzykiem oraz ich przestrzegania

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (liniach obrony):

- na pierwszy poziom obrony składa się bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, realizowane przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem na powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania na pierwszym poziomie. W Banku drugą linię obrony stanowią: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz oraz Komórka ds. zgodności tj. Stanowisko ds. compliance i kontroli wewnętrznej,
- trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny, który w Banku realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, zgodnie z zasadami określonymi w Zasadach audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, stanowiącymi załącznik do Umowy Systemu Ochrony.

System kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się 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;

Kontrola wewnętrzna jest prowadzona w oparciu o Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zgodny z zapisami art. 9c Ustawy Prawo bankowe.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej obowiązującego w Banku zadania realizowane są w formie:

- kontroli wewnętrznej (tzw. funkcjonalnej) - wykonywanej przez każdego pracownika w zakresie jakości i poprawności realizowanych przez niego czynności (samokontrola), a także dokonywanej przez pracowników na stanowiskach kierowniczych oraz pracowników, którym w treści wewnętrznych procedur Banku powierzono obowiązki kontrolne w określonym zakresie,
- funkcji kontroli wewnętrznej, komórki ds. zgodności, której zadania realizuje Stanowisko ds. compliance i kontroli wewnętrznej,
- audytu wewnętrznego - realizowanego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego Bank jest uczestnikiem.

Audyt wewnętrzny w Banku wykonywany jest przez Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS na podstawie Umowy zawartej 31.12.2015 r., zgodnie z Regulaminem Audytu Wewnętrznego w Systemie Ochrony, z zapisami Zasad audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS i innych odpowiednich regulacji Systemu Ochrony. Zadaniem audytu wewnętrznego jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz opiniowanie systemu zarządzania Bankiem, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku. W ramach dokonywania audytu wewnętrznego, kontrolowana jest działalność Banku jako całości, z częstotliwością zależną od zidentyfikowanych przez System Ochrony Zrzeszenia BPS obszarów ryzyka występującego w Banku i poziomu istotności ryzyka.

Za zorganizowanie oraz prawidłowe funkcjonowanie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej odpowiada Zarząd Banku. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki. Wyniki kontroli wewnętrznej są przedmiotem analizy i oceny Zarządu Banku. Wnioski wynikające z analiz i ocen wyników kontroli wewnętrznej Zarząd Banku uwzględnia w bieżącej działalności.

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz do skali działalności Banku. Obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

Bank realizuje politykę wynagradzania, której zasady określono w regulacjach wewnętrznych. Realizacja polityki wynagrodzeń ma na celu:

- 1) wspieranie prawidłowego rozwoju, a także bezpieczeństwa Banku,

- 2) skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku poziom ryzyka (apetyt na ryzyko),
- 3) wspieranie realizacji przyjętej strategii działalności,
- 4) ograniczenie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń pracowników Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku realizowane jest w oparciu o zajmowane stanowisko pracy i kwalifikacje pracownika. Pracownikom przysługuje dodatek za staż pracy.

W zależności od wyników finansowych osiągniętych przez Bank oraz indywidualnej oceny pracy pracownicy mogą otrzymać premię uznaniową.

Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy.

Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje wynagrodzenie zmienne osób zajmujących stanowiska kierownicze biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem oraz zachowanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Rada Nadzorcza nadzoruje stosowanie przez Bank polityki wynagrodzeń i corocznie ocenia prawidłowość jej stosowania.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

W Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej nie powołano Komitetu do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank nie jest bankiem istotnym w rozumieniu art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe.

6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Białej Podlaskiej wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną regulacją wewnętrzną dokonuje oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej, która ma charakter uprzedni (przed powołaniem) i następczy (w trakcie pełnienia funkcji). Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętymi regulacjami dokonuje oceny odpowiedniości Członków Zarządu. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej roku oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

ZARZĄD