



**Bank Spółdzielczy
w Białej Podlaskiej**

Grupa BPS

**INFORMACJA
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BIAŁEJ PODLASKIEJ**

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2016 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. 5
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 2016 wyniosła 0,46%.

- 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 Członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za Pion Analiz i Monitoringu.

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

System kontroli wewnętrznej

Kontrola wewnętrzna jest prowadzona w oparciu o Regulamin System kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Białej Podlaskiej oraz Instrukcje kontroli funkcjonalnej i audytu wewnętrznego, stanowiące załączniki do w/w Regulaminu. Na system kontroli wewnętrznej składa się kontrola wewnętrzna (funkcjonalna) sprawowana przez Dyrektorów Oddziałów i Kierowników komórek organizacyjnych oraz audyt wewnętrzny sprawowany przez jednoosobową komórkę audytu wewnętrznego. System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz do skali działalności Banku. Obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem w Banku systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność. Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz działanie skutecznego systemu zarządzania, tj. systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest wspomaganie procesów decyzyjnych przyczyniających się do:

- 1) zapewnienia skuteczności i efektywności działania banku, w tym prawidłowości procedur administracyjnych,
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, a także rzetelnego raportowania wewnętrznego i zewnętrznego,
- 3) zgodności działania banku z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.

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.

Od dnia przystąpienia przez Bank (31.12.2015r.) do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS elementem procesu zarządzania ryzykiem w Banku są procedury kontrolne w ramach audytu wewnętrznego prowadzone 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.

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 wymaganym 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 nie jest bankiem istotnym w rozumieniu z 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. W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd oraz wszyscy członkowie Zarządu działając kolektywnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną w 2016 roku oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

ZARZĄD BANKU SPÓŁDZIELCZEGO

W BIAŁEJ PODLASKIEJ