

**Informacje z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału
Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu
wraz z informacją wynikającą z art. 111a Prawa Bankowego
według stanu na dzień 31.12.2017 roku**

I. Informacje ogólne:

1. Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu, zwany dalej Bankiem, z siedzibą Wodzisławiu, ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2017 roku, zwany dalej dniem sprawozdawczym.
2. Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu działa w oparciu o Statut, uchwalony na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 09.06.2014 r. i wprowadzony do rejestru sądowego w Sądzie Rejonowym w Kielcach pod numerem KRS: 0000127424.
3. W 2017 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej – Centrala Wodzisław, ul. Krakowska 6, 28-330 Wodzisław.
Bank na dzień 31.12.2017 r. zatrudniał w przeliczeniu na pełne etaty 14 osób.
Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości
4. Według stanu na dzień sprawozdawczy Bank nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.

II. Cele i procedury zarządzania poszczególnymi ryzykami

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi ryzykami reguluje zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Strategia Rozwoju Banku oraz Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także zatwierdzone przez Zarząd Banku polityki, instrukcje i regulaminy obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka obejmuje:

1. Gromadzenie informacji dotyczących ryzyka,
2. Pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka,

3. Ograniczanie ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowanego poziomu,
4. Podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
5. Ograniczanie / eliminowanie negatywnych skutków ryzyka,
6. Raportowanie w sprawie ryzyka.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka Bank zawarł w opracowanej przez Zarząd i przyjętej przez Radę Nadzorczą Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityki zawierają cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść, mające charakter wskaźników ilościowych w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania ryzykami istotnymi w Banku zawierają poszczególne Instrukcje, weryfikowane w okresie corocznych przeglądów procedur.

W Banku funkcjonują Polityki w zakresie zarządzania następującymi rodzajami ryzyka:

1. Polityka kredytowa,
2. Polityka płynności,
3. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej,
4. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym,
5. Polityka zgodności,
6. Polityka kapitałowa, w tym polityka dywidendowa,

które stanowią załączniki do niniejszej informacji.

W strukturze organizacyjnej Banku funkcjonuje Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami, który na dzień 31 grudnia 2017 r. obejmowało swoim zakresem monitorowanie poszczególnych rodzajów ryzyk oraz adekwatności kapitałowej.

System monitorowania i pomiaru ryzyka jest opisany w Instrukcjach dotyczących zarządzania danym rodzajem ryzyka. Bank z danego pomiaru poszczególnych ryzyk sporządza raporty, które przedstawione są Zarządowi i Radzie Nadzorczej.

III. Fundusze własne

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją rozwoju. Stanowią również zabezpieczenie w przypadku poniesienia straty przez Bank. Wartość funduszy własnych jest wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku, co przekłada się na stopień bezpieczeństwa prowadzonej działalności oraz zaufania klientów Banku.

Bank posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym oraz dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych funduszy własnych Banku wg stanu na dzień 31.12.2017r, wyliczonych zgodnie z zapisami Rozporządzenia 575/2013 UE .

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2017 r.:
Fundusze własne, w tym:	7 670 313,00
Kapitał Tier I, w tym	7 670 313,00
Kapitał podstawowy Tier I	7 670 313,00
Kapitał dodatkowy Tier I	-
Kapitał Tier II	-
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	2 011 942,00
z tytułu ryzyka kredytowego	1 725 400,00
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	286 542,00
Łączny współczynnik kapitałowy	30,50%
Współczynnik kapitału Tier I	30,50%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	30,50%

IV. Adekwatność kapitałowa

Metody wyliczania ekspozycji na ryzyko oraz wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej”, stanowiąca załącznik na niniejszej informacji.

Poniższa tabela przedstawia kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z kategorii

dane(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	990 721,00
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	4 418 765,00
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	32 957,00
4.	Ekspozycje wobec instytucji	17 420 796,00
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	7 227 763,00
6.	Ekspozycje detaliczne	388 961,00
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	14 498 443,00
8.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	422 727,00
9.	Ekspozycje kapitałowe	799 924,00
10.	Pozostałe ekspozycje	900 655,00
	RAZEM	47 101 712,00

Minimalne wymogi kapitałowe wg stanu na 31.12.2017 r.

dane(w tys. zł)

L.p	Wyszczególnienie	Kwota
1,	Ryzyko kredytowe	1 721 357,00
2.	Ryzyko koncentracji znacznych pakietów akcji	0,00
3.	Ryzyko operacyjne	286 542,00
	RAZEM	2 007899,00

Dodatkowe wymogi kapitałowe wg stanu na 31.12.2017 r.

dane(w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota
1.	Ryzyko płynności	0,00
2.	Ryzyko stopy procentowej	0,00
3.	Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00
4.	Ryzyko biznesowe	0,00
5.	Ryzyko kapitałowe	0,00
6.	Pozostałe ryzyka	0,00
	RAZEM	0,00

V. Zasady ustalania (Polityka) wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka(zwanych pracownikami istotnymi) Banku określa:

- Zasady ustalania stałych(wynagrodzenie zasadnicze) i zmiennych składników wynagradzania(premia uznaniowa) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 6 marca 2017 r., poz.637,

VI. Informacje o sumie wypłaconych w 2017r. wynagrodzeń osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku:

	Stanowiska kierownicze	Stałe składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	198 733,00	72 630,00	3

VII. Informacje o sumie wypłaconych w 2017r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia z osobami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na poziom ryzyka w Banku:

dane(w tys. zł)

L.p.	Tytuł wynagrodzenia:	Wartość:
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	25 800,00
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	1
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	25 800,00
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2016r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0

VIII. Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego zawierają: Regulamin działania Rady Nadzorczej oraz Regulamin działania Zarządu, stanowiące załącznik do niniejszej Informacji.

IX. Ryzyko operacyjne

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest:

1. Utrzymanie narażenia Banku na wystąpienie strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju poziomie,
2. Optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizacja kosztów, jak również zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia niezależne od jego działań,
3. Wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, zgłaszania, rejestrowania i analizowania zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz wprowadzania działań zabezpieczających,

Cele szczegółowe to:

1. zapewnienie świadomości występowania ryzyka operacyjnego obciążającego Bank na wszystkich szczeblach zarządzania,
2. wdrożenie i systematyczna weryfikacja procesów zapobiegania występowaniu oraz zmniejszania skutków ryzyka, odpowiednio do rodzaju ryzyka i jego możliwego wpływu na wynik Banku,
3. zapewnienie opłacalności stosowania wybranych metod ograniczania ryzyka, odpowiednio do skali działania Banku i wielkości ryzyka,
4. zapewnienie skutecznego systemu przeciwdziałania wprowadzaniu do obrotu środków pochodzących z nielegalnych źródeł oraz przeciwdziałaniu terroryzmu.

Zakładany wzrost skali działalności stanowi jednocześnie wzrost ekspozycji Banku na ryzyko operacyjne. W związku z powyższym istotnym jest zwiększenie efektywności procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, m.in. poprzez wzmocnienie mechanizmów kontrolnych, w celu ograniczenia możliwości wystąpienia zdarzeń operacyjnych, generujących straty.

Celem strategicznym w zakresie systemów informatycznych i ich bezpieczeństwa, jako istotnego elementu ryzyka operacyjnego, jest:

1. bieżące dostosowywanie systemu do wymogów prawa,
2. wprowadzanie nowych produktów,
3. wprowadzanie nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych,
4. bezpieczeństwo przetwarzania danych osobowych,
5. monitorowanie zgodności z zaleceniami Rekomendacji D.

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika bazowego.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyniósł 286,54 tys. zł.

X. Informacje wymagane przez Rekomendację M:

Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2017r. do 31.12.2017r.

dane(w tys. zł)

Rodzaje / kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto	transfer ryzyka	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
1. Oszustwa zewnętrzne,	0	0	0
2. Oszustwa wewnętrzne,	0	0	0
3. Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy,	0	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki biznesowe,	0	0	0
5. Uszkodzenia aktywów,	0	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów,	0	0	0
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami.	0	0	

X. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

Bank nie odnotował znaczących zdarzeń operacyjnych w 2017 r.

XI. Informacje wymagane przez Rekomendację „P” w zakresie:

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

W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcze,
- 2) Zarząd,
- 3) Stanowisko ds. analiz i zarządzania ryzykami
- 4) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku zostały przydzielone Stanowisku ds. analiz i zarządzania ryzykami.

Do podstawowych zadań Stanowiska ds. analiz i zarządzania ryzykami należy:

- 1) Pomiar ryzyka płynności,
- 2) Monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych w tym wyznaczanie nadzorczych norm płynności,
- 3) Sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia,
- 4) Badanie wpływu czynników ryzyka pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku,
- 5) Opracowanie propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem
- 6) Sporządzanie okresowych raportów z dokonanego pomiaru ryzyka płynności.

2. Działalności w zakresie pozyskiwania finansowania:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora samorządowego.

Bank nie zamierza zmienić profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową.

3. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Bank Spółdzielczy w Wodzisławiu jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości BPS S.A. i na dzień ujawniania informacji jest uczestnikiem Spółdzielni System Ochrony Zrzeszenia. Wszystkie nadwyżki środków Bank lokuje w Banku Zrzeszającym.

4. Wielkość miar płynności :

Kalkulacja nadzorczych miar płynności przez Bank o sumie bilansowej do 200 mln zł według stanu na dzień 31.12.2017 r.

Aktywa*		w tys. zł	
A1	Podstawowa rezerwa płynności	8 972 333	
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	8 521 237	
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	1 318 740	
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	27 214 634	
A5	Aktywa niepłynne	1 074 767	
A6	Aktywa ogółem	47 101 712	
Pasywa*		w tys. zł	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	7 670 313	
Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem $((A1+A2) / A6)$	0,20	0,37
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	1,00	7,14

Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – określa Instrukcja Sporządzania Informacji Zarządczej, która stanowi załącznik do niniejszej Informacji.

XII. Ryzyko stopy procentowej

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest:

1. Minimalizowanie ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku,
2. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem, mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na różny poziom zmian przychodów i kosztów, co w konsekwencji ma pozwolić utrzymać zdolność do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych, jak i pozabilansowych, przy zapewnieniu pożądanego wyniku finansowego oraz realnej wartości posiadanych kapitałów.

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

1. do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
2. do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego
3. zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta.
4. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

Limit na zmianę wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego (zmiana stóp o 1pp) w relacji do funduszy własnych -1,69%

XIII Ryzyko kredytowe

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- 2) przeprowadzanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- 3) podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- 4) działania organizacyjno-proceduralne.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego i profilu ryzyka kredytowego w cyklach kwartalnych, na podstawie raportów sporządzonych przez Analityka kredytowego. Raporty dotyczące: koncentracji branżowej, adekwatności kapitałowej, ekspozycji przeterminowanych, koncentracji zabezpieczeń, kredytów zabezpieczonych hipotecznie i finansujących nieruchomości, analizę detalicznych ekspozycji zawierają zastawienia liczbowe oraz ich interpretację z rekomendacją dalszych działań. Analiza kwartalna opracowywana jest i przedkładana Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej Banku, zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej.

Dane analityczne stanowiące źródło analizy ryzyka portfela kredytowego pobierane są z systemu operacyjnego oraz innych systemów wspomagających. Każdorazowo po zaimportowaniu danych do systemu informatycznego i wygenerowaniu raportów, przeprowadzana jest kontrola ich zgodności ze sprawozdawczością Banku za analizowany okres oraz kontrola spójności z poprzednimi okresami sprawozdawczymi.

Według stanu na 31.12.2017r Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw na ryzyko kredytowe.

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.

Koncentracja branżowa na dzień 31.12.2017 r.

Sektor gospodarki:	zaangażowanie (bilansowe i pozabilansowe) na 31.12.2017r.:	udział w obliżu kredytowym i pozabilansie na 31.12.2017 r.:
1	4	5
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	15 198 014,92	50,74
Górnictwo i wydobywanie	948 474,55	3,17
Przetwórstwo przemysłowe	873 294,96	2,92
Budownictwo	50 000,00	0,17
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych	5 822 851,72	19,44
Transport i gospodarka magazynowa	901 297,53	3,01
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	294 933,00	0,98
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	60 722,44	0,20
Administrowanie	3 309 464,00	11,05
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 423 682,34	4,75
Pozostała działalność usługowa	261 481,75	0,87
Osoby fizyczne	809 203,52	2,70
RAZEM:	29 953 420,73	100,00

Bank monitoruje ryzyko i limity z tytułu koncentracji zaangażowań.

Bank stosuje się do wytycznych z Rekomendacji T. do weryfikacji kredytobiorców stosuje system wymiany danych BIK S.A. przy ocenie zdolności kredytowej wymagane są wiarygodne dokumenty oraz stosowane są metody statystyczne do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych.

System kontroli wewnętrznej

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zgodny z zapisami art. 9c Ustawy Prawo bankowe i składa się z trzech podstawowych elementów:

1. Funkcja kontroli sprawowana przez wszystkich pracowników w ramach tzw. kontroli bieżącej z wykorzystaniem mechanizmów kontroli wewnętrznej wbudowanej w procedury, produkty oraz w system informatyczny. W ramach kontroli bieżącej w Banku wdrożono mechanizmy „dual control” zawarte w zasadach dotyczących kolegalności podejmowania istotnych decyzji (w tym decyzji kredytowych), akceptowania dokumentów i transakcji „na drugą rękę”. Kontrola następną jest realizowana w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd Banku plany kontroli wewnętrznej.
2. Audytu wewnętrznego, którego zadania Bank powierzył na podstawie umowy systemu ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .
3. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:

- 1) Skuteczności i wydajności działania Banku,
- 2) Wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
- 3) Zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi,
- 4) Bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego i informacji.

Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny, odpowiedzialny. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrolę według ustalonych metod, dokonuje oceny skuteczności procedur i regulaminów oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.

Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii od kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.

Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie niedomówień i nieścisłości.

Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka tj., obejmuje w szczególności obszary obciążone wysokim ryzykiem.

Przez obszary generujące wysokie ryzyko należy rozumieć te obszary działania, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczeństwo i reputację funkcjonowania Banku. W szczególności do obszarów obciążonych wysokim ryzykiem w Banku zalicza się działalność kredytową, obsługę klienta, rozliczenia, działalność kasowo-skarbcową, zarządzanie bankiem.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej Bank identyfikuje i ocenia ryzyko bankowe. Proces efektywnej oceny ryzyka obejmuje:

- 1) określenie rodzaju i poziomu ryzyka, na które narażony jest Bank,
- 2) wyznaczenie limitów i poziomu ryzyka oraz kontrola ich przestrzegania,
- 3) analizę czynników wewnętrznych i zewnętrznych, które mogą niekorzystnie wpłynąć na poziom ryzyka,
- 4) określenie możliwości Banku w ograniczaniu skutków zaistniałych zdarzeń podwyższających poziom ryzyka oraz w zapobieganiu wystąpienia takich zdarzeń w przyszłości,
- 5) wskazanie, w jakim zakresie i z jaką częstotliwością Bank powinien kontrolować określone rodzaje ryzyka,

6) określenie, które elementy ryzyka podlegają ocenie jakościowej, a które ocenie ilościowej.

Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

Wodzisław, dnia 18.06.2018 r .

Sporządził: Juźwik Justyna

Zatwierdził: Zarząd Banku Spółdzielczego w Wodzisławiu

PREZES ZARZĄDU

mgr Łukasz Spwula

WICEPREZES ZARZĄDU

mgr Dorota Kowal

CZŁONEK ZARZĄDU

mgr Józef Urbański

BANK SPÓŁDZIELCZY
w Wodzisławiu

-2-