

## **Informacja ilościowa i jakościowa dotycząca adekwatności kapitałowej**

### **Banku Spółdzielczego w Mielcu**

**według stanu na dzień 31.12.2018 roku**

#### **I. Informacje ogólne:**

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego z siedzibą w Mielcu ,ul Lwowska 2, zwany dalej Bankiem. Informacje przedstawiają stan na dzień 31.12.2018r. Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, w zakresie dotyczącym obowiązków i zasad ujawniania informacji przez instytucje ,o których mowa w części ósmej „ujawnienie informacji przez instytucje”(dalej Rozporządzenie CRR)
- Polityka informacyjnej Banku Spółdzielczego w Mielcu .

W niniejszej informacji zawarto wszystkie dane dotyczące adekwatności kapitałowej, o których mowa w ww. regulacjach, z wyjątkiem informacji nieistotnych. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzupełnieniem ujawnionych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:

- a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2018r.
- b) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2018r.

Dane liczbowe podane są w zaokrągleniu do pełnych tysięcy złotych.

Bank Spółdzielczy w Mielcu działa na terenie województwa podkarpackiego oraz powiatów dąbrowskiego i staszowskiego.

Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych. Poza Centralą Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek prowadzących działalność operacyjną.

Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2018r

*Centrala w Mielcu ul Lwowska 2, Oddział w Borowej, Oddział w Czerminie, Oddział w Tuszowie Narodowym, Oddział w Padwi Narodowej, Stały Punkt Kasowy w Gawłuszowicach, Filia w Mielcu ul P. Skargi oraz Punkt Kasowy w Mielcu ul Biernackiego i Punkt Kasowy Mielec ul Al. Ducha Świętego.*

*Bank Spółdzielczy w Mielcu nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.*

*Stopa zwrotu z aktywów netto na dzień 31 grudnia 2018 roku wynosiła 0.21%.*

*Bank Spółdzielczy w Mielcu od dnia 31.12.2018r jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SOZ BPS), który stanowi instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r o funkcjonowaniu banków spółdzielczych i ich zrzeszaniu się w bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22.12.2015r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Organem Zarządzającym systemem jest Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).*

## **II Cele i Strategie w Zakresie Zarządzania Ryzykiem w Banku-Art. 435 Rozporządzenia**

### **1. Informacje ogólne o systemie zarządzania ryzykiem.**

Zarząd Banku oświadcza, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii Banku.

Zarządzanie ryzykiem w banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje zatwierdzone przez Radę Nadzorczą oraz Zarząd Banku. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych funkcjonowania Banku.

Celem głównym w zarządzaniu ryzykiem jest rozwijanie bezpiecznej działalności Banku poprzez identyfikację wszystkich istotnych czynników ryzyka oraz utrzymanie ryzyka na akceptowalnym przez Bank poziomie w relacji do dochodu i charakteru działalności, a w szczególności adekwatnym do posiadanych kapitałów własnych (tolerancja na ryzyko). Cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem obejmują:

- a) Ochronę funduszy własnych oraz innego rodzaju pasywów, takich jak depozyty powierzone przez klientów i udziałowców.
- b) Zapobieganie stratom oraz wykorzystywanie możliwości osiągnięcia zysku w środowisku podlegającym kontroli tzn. w ramach określonych reguł, procesów, parametrów, będących przedmiotem okresowych przeglądów i zmian przeprowadzanych przez Zarząd Banku.
- c) Rozwijanie działalności operacyjnej zgodnie z założeniami przyjętymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Strategii działania Banku Spółdzielczego w Mielcu.

Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Są to:

- a) Strategia działania Banku,
- b) Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- c) Polityka kapitałowa określająca generalne zasady planowania, zarządzania kapitałowego oraz awaryjne plany kapitałowe.

d) Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które w istotnym stopniu wpływają na działalność Banku z uwagi na rodzaj i skalę prowadzonej działalności.

Uszczegółowieniem procedur, o których mowa w pkt a-d powyżej są przyjęte przez Zarząd zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych oraz Plan finansowy. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez Stanowiska.

W ramach Strategii działania oraz zarządzania ryzykiem Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka) poprzez wyznaczanie limitów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. System limitów jest rozszerzany w politykach zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka istotnymi dla działalności Banku. Polityki w poszczególnych obszarach ryzyka podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko Bank monitoruje stopień realizacji limitów ryzyka w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej. Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu przez merytoryczne komórki Centrali Banku zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Zarząd Banku Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy - Prawo bankowe zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku ,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

## **2. Informacja dotycząca organów Banku.**

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza. Odpowiedzialność za wstępną i bieżącą ocenę kwalifikacji Prezesa i Członków Zarządu spoczywa na Radzie Nadzorczej. Ocena jest dokonywana według kryteriów dotyczących reputacji, doświadczenia i rękojmi prowadzenia działalności. Ocena uwzględnia charakter skalę

i stopień złożoności działalności Banku, jak również obowiązki związane z danym stanowiskiem, a także kolegiąlną ocenę pracy Zarządu..

Bank nie posiadał sformalizowanej polityki w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyborów organu zarządzającego. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji poszczególnych członków oraz organu jako całości (kolegiąlna odpowiedzialność Zarządu). Wyraża się to m.in. poprzez zapewnienie stosownego wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego członków, reputacji aby zapewnić szerokie spektrum poglądów i doświadczeń. Za rok obrotowy 2018 Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedzialność Zarządu Banku oraz jego poszczególnych Członków do pełnienia powierzonych funkcji.

W 2018r. Zarząd działał w 3 osobowym składzie:

- a) Józef Dąbrowski – Prezes Zarządu
- b) Urszula Ciechońska – Wiceprezes Zarządu ds. handlowych
- c) Józefa Burghardt –członek Zarządu ds. finansowo –księgowych

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2018 r. liczyła 9 członków. Spośród członków większość pełni swoją funkcję więcej niż bieżącą kadencją.

### **3. Organizacja zarządzania ryzykiem**

W zakresie organizacji procesu zarządzania ryzykiem w 2018r nie wprowadzono istotnych zmian. W systemie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

- a) Rada Nadzorcza
- b) Zarząd Banku
- c) Zespół zarządzania ryzykami i analiz
- d) Stanowisko ds. Zgodności
- e) stanowisko ds. audytu wewnętrznego
- f) Pozostałe komórki organizacyjne

W Banku funkcjonuje Komitet Kredytowy. W 2018r odbył 51 posiedzeń.

Struktura ryzyka Banku jest uwarunkowana zdefiniowanym „apetytem na ryzyko”. Apetyt na ryzyko Banku określa gotowość do podejmowania określonej wielkości ryzyka w określonym horyzoncie czasowym i jest akceptowany przez Zarząd Banku. Apetyt na ryzyko stanowi istotny element konstrukcji Strategii Banku i Planu Finansowego zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz kontrolą procesu zarządzania ryzykiem jak również zatwierdza główne cele i wytyczne dla prowadzenia działalności .

Nadzoruje również realizację założeń w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku i systemem kontroli wewnętrznej .

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność systemu zarządzania ryzykiem oraz nadzór nad adekwatnością procesu zarządzania ryzykiem, wprowadzając w uzasadnionych przypadkach niezbędne korekty. W szczególności do zadań Zarządu należy:

a) przygotowanie i wdrożenie zgodnych z zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Strategią działania-Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka wraz z szczegółowymi Instrukcjami zarządzania ryzykiem w Banku.

b) stworzenie struktury zarządzania Bankiem zapewniającej określenie odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych i osób w procesie zarządzania ryzykiem i oddzielenie działalności operacyjnej od funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka – dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka.

c) przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowych informacji, przedstawiających w sposób rzetelny, syntetyczny i przejrzysty rodzaj i wielkość ryzyka w działalności Banku.

d) podejmowanie niezbędnych czynności mających na celu zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa.

e) podejmowanie działań, które mają na celu zapewnienie, że Bank prowadzi politykę służącą zarządzaniu wszystkimi istotnymi rodzajami ryzyka i posiada procedury w tym zakresie.

Zadania komórek organizacyjnych Centrali i Oddziałów określa Regulamin Organizacyjny oraz szczegółowe polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych obszarów ryzyka.

#### **4. Główny rodzaj ryzyka.**

W procesie zarządzania ryzykiem Bank dokonuje identyfikacji ryzyka i jego rodzajów jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności. W ramach zarządzania ryzykiem Bank dokonuje okresowych przeglądów istotności ryzyk .

W 2018r w procesie identyfikacji ryzyk wyodrębniono następujące rodzaje ryzyka uznane jako istotne:

a) **Ryzyko kredytowe .**

b) **Ryzyko walutowe.**

c) **Ryzyko operacyjne i braku zgodności.**

d) **Ryzyko koncentracji zaangażowania**

e) **Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej.**

f) **Ryzyko płynności .**

g) **Ryzyko niewypłacalności (kapitałowe).**

h) **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej**

### **i) Ryzyko biznesowe**

Powyższa lista ryzyk zawarta nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

Informacje o celach i strategiach w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku zawarto w Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2018r oraz w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji.

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące zarządzania ryzykiem przedstawiono w Załączniku nr 2 do niniejszej informacji.

### **III. Zakres stosowania –Art. 436 Rozporządzenia**

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Mielcu .

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

### **IV Fundusze własne – Art.437 Rozporządzenia**

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2018 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.

Bank ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art.437 oraz 492 Rozporządzenia 575/2013 oraz zgodnie z wymogami przedstawionymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 1423/2013 ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2018r. składały się z kapitału podstawowego Tier I i wynosiły łącznie 15 765 tys. zł.

Poniżej przedstawiono uzgodnienie pozycji kapitału Tier I obliczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Dla zapewnienia przejrzystości i czytelności danych zakres ujawnień ograniczono do pozycji niezerowych.

Tabela nr 1 Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2018r ( w tys. zł)

<b>Nr.id.</b>	<b>Pozycja</b>	<b>Kwota</b>
1.	Fundusze własne	15 765
1.1	Kapitał Tier I	15 765
1.1.1	Kapitał podstawowy Tier I	15 765

Tabela nr 2 Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym na 31.12.2018r ( w tys. zł)

<b>Pozycja w bilansie</b>	<b>Wartość w sprawozdaniu finansowym</b>	<b>Komentarz</b>
Kapitał podstawowy Tier I	15 765	
Fundusz udziałowy(100%)	270	
-w tym zaliczany do kapitału podstawowego	268	
Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy	15 948	
Zysk netto	371	Wartość zysku netto zasili fundusze własne Banku po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Skumulowane inne całkowite dochody(kapitał z aktualizacji wyceny)	387	
Inne wartości niematerialne i prawne	-32	
Instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego	-806	
<b>Fundusze własne razem</b>	<b>15 765</b>	

#### **V. Wymogi kapitałowe –Art. 438 Rozporządzenia**

**1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań.**

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia CRR oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie zalecanych dodatkowych buforów kapitałowych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP został zatwierdzony i sformalizowany przez regulacje wewnętrzne. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Z założenia ICAAP jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Zgodnie z przyjętą metodologią szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- a) Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk wymagany zgodnie z Rozporządzeniem CRR tzw. Filar I
- b) Etap II – ocenia się czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I
- c) Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.

Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego.

Kapitał wewnętrzny dla powyższych ryzyk wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod zaakceptowanych przez Zarząd uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka (zasada proporcjonalności) Bank nie uwzględnia korelacji między poszczególnymi rodzajami ryzyka. Uznanie ryzyka za istotne nie rodzi w konsekwencji co do zasady konieczności alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka istotnego, jeżeli ocena nie uzasadnia takiej alokacji.

W celu określenia możliwości rozwojowych w ramach systemu raportowania, Bank cyklicznie aktualizuje prognozę poszczególnych miar adekwatności kapitałowej. Niezależnie, w ramach procesu zarządzania kapitałem, Bank posiada awaryjne plany kapitałowe, mające zastosowanie w przypadku zagrożenia przekroczenia miar adekwatności kapitałowej. Plany te określają sposoby optymalizacji i dostosowania profilu ryzyka oraz kapitału wewnętrznego w celu zapewnienia bezpiecznego ich poziomu, w tym także sposoby zwiększenia poziomu kapitałów własnych.

## **2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych**

W 2018 roku Bank utrzymywał całkowity współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitałowy Tier I na poziomie powyżej minimum regulacyjnego określonego w Rozporządzeniu 575/2013, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2018 roku całkowity współczynnik kapitałowy wynosił 15.30%, a współczynnik Tier I też na poziomie 15.30%.

Istotnym założeniem warunkującym kształtowanie się poziomu całkowitego wymogu kapitałowego jest brak działalności handlowej.

W 2018 roku Bank w celu wyznaczenia całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR w tym w szczególności dla wymogów które wystąpiły w 2018r

- a) Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego – zgodnie z Tytułem II Rozdział 2 Rozporządzenia CRR
- b) Metodę wskaźnika podstawowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Bank nie prowadzi działalności w portfelu handlowym, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegał i nie przekraczał limitów określonych w art.395-401 Rozporządzenia CRR.

Tabela nr 3 Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2018r ( w tys.zł)

<b>Kategoria ryzyka</b>	<b>Suma ekspozycji na ryzyko</b>	<b>Wymóg kapitałowy</b>
Ryzyko kredytowe	90 582	7 247
Ryzyko walutowe	0	0
Ryzyko stopy procentowej	0	0
Dużych ekspozycji	0	0
Ryzyko operacyjne	12 488	999
Łączny wymóg kapitałowy	x	8 246
Fundusze własne	15 765	
<b>Współczynnik kapitałowy</b>	<b>15.30</b>	

**3. Wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe – kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji.**

Tabela nr 4. 8% ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia na dzień 31.12.2018 r. (w tys. zł)

<b>Kategoria ekspozycji</b>	<b>8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem</b>
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0
Ekspozycje wobec samorządów terytorialnych lub władz lokalnych	274
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0
Ekspozycje wobec instytucji	1030
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	480
Ekspozycje detaliczne	935
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomości	4018
Ekspozycje ,których dotyczy niewykonanie zobowiązania	72
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
Ekspozycje z tytułu należności od instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
Ekspozycje kapitałowe	133
Inne pozycje	305
Razem –wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	<b>7 247</b>

#### **4. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego**

Tabela nr 5 Wymogi kapitałowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego ( w tys. zł)

Lp.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust.5lit.c-ryzyko walutowe	0

#### 5. Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR) Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

Tabela nr. 6 Wskaźniki dotyczące wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (w tys. zł.)

Lp.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wskaźnik za okres ostatnich 3 lat (2015-2017)	6 661
2	współczynnik	15%
3	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2018r	999

#### 6. Kapitał wewnętrzny

W ramach procesu ICAAP dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyk oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego, w celu dostosowania struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających wewnętrzną ocenę poziomu ekspozycji na ryzyko.

Bank monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit nadzorczy oraz limit wewnętrzny. W 2018r poziom wewnętrznego współczynnika wypłacalności nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitu wewnętrznego.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku współczynnik kapitału wewnętrznego wyniósł 15.30%.

#### VI Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta – Art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy-Bank nie posiada portfela handlowego.

#### VII Bufory kapitałowe –Art. 440 Rozporządzenia

Bank w 2018 roku nie utrzymywał bufora antycyklicznego, ponieważ wskaźnik tego bufora dla ekspozycji polskich zgodnie z art.83 Ustawy o nadzorze makroostrożnościowym wynosił 0%. Na dzień 31 grudnia 2018r. Bank nie posiadał ekspozycji poza granicami Rzeczypospolitej Polskiej.

#### **VIII Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – Art. 441 Rozporządzenia**

Nie dotyczy-Bank nie jest Bankiem istotnym systemowo.

#### **IX Korekty z tytułu ryzyka kredytowego –Art. 442 Rozporządzenia**

##### **1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości**

Należność z rozpoznaną utratą wartości (utraconej jakości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- a) Kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału i odsetek,
- b) Kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno –finansowej dłużnika.

Należności bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy normalne lub pod obserwacją.

Należności przeterminowane to należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycje przeterminowane rozumie się całą ekspozycję a nie tylko część zapadłą. Rezerwy i odpisy na należności zagrożone oraz kredyty detaliczne i kredyty pod obserwacją tworzone są w Banku zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Rezerwy na kredyty detaliczne i na kredyty pod obserwacją może być pomniejszana o 25% rezerwy na ryzyko ogólne. Bank nie tworzy rezerwy na ryzyko ogólne.

Wartość ekspozycji kredytowych, w tym sumy wartości ekspozycji kredytowych będących aktywami lub zobowiązaniami pozabilansowymi, pomniejszone o wartość utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych bez uwzględniania zabezpieczeń prawnych, które jest podstawą kalkulacji wymogu kapitałowego, o którym mowa w art. 128 ustawy –Prawo bankowe oraz średnią (liczoną miesięcznie) kwotą ekspozycji w okresie od 1 stycznia 2018 roku do 31 grudnia 2018 roku w podziale na kategorie przedstawia poniższe zestawienie

##### **2. Średnia kwota ekspozycji w 2018r**

w tys. zł

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na dzień 31.12.2018 r.	Średnia kwota w 2018 roku
1.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec rządów i banków centralnych	33980	31323
2.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec samorządów terytorialnych i władz lokalnych	19457	14106
3.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organów administracji i podmiotów nieprowadzących działalności gospodarczej	2	2
4.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0
5.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec organizacji międzynarodowych	0	0
6.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec instytucji	47243	48488
7.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe wobec przedsiębiorców	7688	8189
8.	ekspozycje detaliczne lub warunkowe ekspozycje detaliczne	17196	18482
9.	ekspozycje lub ekspozycje warunkowe zabezpieczone na nieruchomościach	55090	51788
10.	ekspozycje przeterminowane	903	1262
11.	ekspozycje należące do nadzorczych kategorii wysokiego ryzyka	0	0
12.	ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0	0
13.	pozycje sekurytyzacyjne	0	0
14.	ekspozycje krótkoterminowe wobec banków i przedsiębiorców	0	0
15.	ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania	0	0
16.	ekspozycje kapitałowe	2463	2346
17.	inne ekspozycje	6620	5942
<b>RAZEM</b>		<b>190642</b>	<b>181928</b>

### 3. Rozkład ekspozycji w istotnych podziałach

Strukturę ekspozycji oraz wartość należności przeterminowanych w danej grupie kontrahentów przedstawiono poniżej.

**Ekspozycje przeterminowane w podziale na istotne grupy kontrahentów ( w tys. zł)**

<b>Treść</b>	<b>Zaangażowanie bilansowe brutto</b>	<b>Kredyty zagrożone brutto</b>	<b>Przeterm. do 30dni</b>	<b>Przeterm. 30-90 dni</b>	<b>Przeterm. 90-180dni</b>	<b>Przeterm. Pow.180dni</b>
<b>A. Sektor finansowy</b>	33980	0	0	0	0	0
<b>B. Sektor niefinansowy</b>	76952	2622	824	535	25	2597
1. Osoby prywatne	43561	198	388	183	25	173
2. Podmioty gosp. rolnicy	33300	2424	436	352	0	2424
3. Pozost podmioty niefinansowe	91	0	0	0	0	0
<b>C. Sektor budżetowy</b>	16564	0	0	0	0	0
<b>C. Papiery dłużne – Skarb Państwa</b>	9998	0	0	0	0	0
<b>D. Papiery dłużne- NBP</b>	23216	0	0	0	0	0

Ryzyko kredytowe w największym stopniu wynikało z prowadzonej działalności kredytowej. Działalność kredytowa Banku skoncentrowana jest głównie na obszarze województwa podkarpackiego oraz na terenie powiatów dąbrowskiego i staszowskiego. W tym obszarze skoncentrowane są również podmioty kredytowane przez Bank. Z tego obszaru geograficznego pochodzi większość ekspozycji kredytowych. Wskazać należy, że jest to obszar o korzystnym statusie ekonomicznym, cechujący się dużą liczbą podmiotów gospodarczych. Zatem koncentracja geograficzna nie wpływa w sposób negatywny na ryzyko w portfelu kredytowym. Z tego powodu

bardziej szczegółowe informacje o ryzyku koncentracji geograficznej uznać należy za nieistotne z punktu widzenia ryzyka i adekwatności kapitałowej.

W przypadku koncentracji branżowej Bank realizuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego.

#### **Ekspozycje kredytowe w podziale na istotne branże (w tys. zł)**

<b>Sektor gospodarki</b>	<b>Ekspozycje kredytowe</b>	<b>Należności normalne</b>	<b>Należności pod obserwacją</b>	<b>Należności zagrożone</b>
Rolnictwo	527	527	0	0
Przetwórstwo przemysłowe	3030	1899	29	1102
Handel	5514	5444	13	57
Transport	3569	2603	142	824
Budownictwo	3450	3317	0	133
Administracja publiczna	19414	19414	0	0
Pozostała działalność	2592	2588	0	4
Rolnicy	17234	17040	168	26
Osoby prywatne	47012	46668	183	161

Kredyty udzielone dla klientów sektora niefinansowego i budżetowego wg wartości nominalnej w podziale na terminy zapadalności przedstawiają się następująco:

#### **Kredyty wg terminów zapadalności na 31.12.2018r. ( w tys. zł )**

<b>Lp.</b>	<b>Okres zapadalności</b>	<b>Kredyty wg. wartości nominalnej</b>
1	Do 1 m-ca	4125
2	Od 1 -3 m-c	6052
3	Od 3 -1 roku	17047
4.	Od 1-5 lat	38724
5.	Powyżej 5 lat	25435
6.	Bez określonego terminu	2362
7.	Razem	93745

Wg stanu na 31 grudnia 2018 roku zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniosły 8597 tys. zł.

W pozycji tej 35.73% stanowiły zobowiązania udzielone osobom prywatnym, a 30.60% zobowiązania udzielone podmiotom gospodarczym oraz rolnikom. Pozostała część to zobowiązania udzielone jednostkom samorządowym.

Lp.	Treść	Ekspozycje pozabilansowe	W tym zagrożone
<b>A</b>	<b>Pozycje pozabilansowe udzielone</b>	8597	0
1.	Sektor finansowy	0	0
2.	Osoby prywatne	3072	0
3.	Podmioty gospodarcze, rolnicy	2631	0
4.	Pozostałe podmioty niefinansowe	0	0
5.	Sektor budżetowy	2894	0
<b>B.</b>	<b>Pozycje pozabilansowe otrzymane</b>	0	0

#### **X Aktywa wolne od obciążeń – Art. 443 Rozporządzenia**

Dla celów niniejszych ujawnień aktywa uznaje się za obciążone, jeżeli są one przedmiotem zastawu lub jakiegokolwiek umowy mającej na celu ochronę, zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej danej transakcji, z której zakresu nie mogą zostać swobodnie wycofane.

Na dzień 31.12.2018 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

#### **XI Korzystanie z ECAI- Art. 444 Rozporządzenia**

Nie dotyczy.

Bank nie korzysta z ratingów.

#### **XII Ekspozycja na ryzyko rynkowe – Art. 445 Rozporządzenia**

W działalności Banku w ramach ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg tylko na ryzyko walutowe w portfelu bankowym metodą podstawową. Ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w 2018 roku nie występowały. Dla ryzyka stopy procentowej nie wylicza się wymogu kapitałowego, ponieważ zgodnie z zapisem rozporządzenia Bank nie prowadzi działalności handlowej. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe obliczany jest zgodnie z art.351 Rozporządzenia.

Na dzień 31 grudnia 2018 roku ustalony limit wewnętrzny na pozycję całkowitą wynosił 0.50% funduszy własnych, co oznacza, iż w przypadku nie przekroczenia limitu działalność nie będzie generować, zgodnie z ww artykułem Rozporządzenia CRR, wymogu na ten rodzaj ryzyka.

#### **XIII Ekspozycja na ryzyko operacyjne –Art. 446 Rozporządzenia**

Bank stosuje metodę bazowego wskaźnika przy ocenie wymogów w zakresie funduszy własnych. Nie stosuje i nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych.

Wg. Stanu na 31 grudnia 2018 roku ekspozycje na ryzyko operacyjne wyniosły 12 488 tys. zł

#### **XIV Ekspozycje w papiery kapitałowe nieuwzględnione w portfelu handlowym – art.447Rozporządzenia**

Bank posiadał na dzień 31 grudnia 2018 roku papiery wartościowe przedstawione w poniższej tabeli

( tys. zł )

Nazwa jednostki	Ilość udziałów(szt)	Wartość udziałów	% kapitału jednostki
BPS S.A. Warszawa	486908	1063	6.74
PBA.SA	1 400	1400	8.88
Razem		2463	

Posiadane na dzień 31 grudnia 2018 roku zaangażowanie kapitałowe Bank wycenił wg ceny nabycia. Bank nie stosował na przestrzeni minionego roku obrachunkowego zmiany sposobu wyceny tych aktywów. Bank nie dokonywał również odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o charakterze udziałowym. Nie dokonywano przeszacowania wartości posiadanych zaangażowani kapitałowych. W Banku nie występowały aktywa lub zobowiązania finansowe, które należałoby nie później niż na dzień bilansowy wycenić według wartości godziwej wiarygodnie ustalonej. W kapitale własnym nie ujmowano żadnych zmian wynikających z dokonanej wyceny zaangażowani kapitałowych w innych jednostkach.

#### **XV Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym –Art. 448 Rozporządzenia**

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2018 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marżę odsetkową jako podstawowe źródło przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów. Polityka Banku nie zakłada dążenia do przyjmowania na siebie większego ryzyka stopy procentowej oraz otwierania w tym celu pozycji. Nie oznacza to jednak, że ryzyko stopy procentowej co do zasady w Banku jest niewielkie. Na zwiększony poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki

sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów przeszacowania czy stawek bazowych.

Bank mierzy poziom ryzyka stopy procentowej dla wszystkich walut łącznie, z uwagi na niewielki udział pozycji odsetkowych w walutach w sumie bilansowej.

Wpływ szokowej zmiany rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy według stanu na dzień 31.12.2018r. wyniósł minus 2 652.10 tys. zł.

#### **XVI Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne -Art. 449 Rozporządzenia.**

**Nie dotyczy** –Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

#### **XVII.- Polityka w zakresie wynagradzania –Art. 450 Rozporządzenia**

##### **1. Ogólne zasady wynagradzania.**

W ramach ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długoterminową strategię biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się Członków Zarządu (3 osoby), a także stanowisko Głównego Księgowego.

Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku określone zostały w:

- a) Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku i Głównego Księgowego przyjętym przez Radę Nadzorczą
- b) Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko w Banku Spółdzielczym w Mielcu przyjętej przez Zarząd oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.

Całkowite wynagrodzenie pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest podzielone na składniki stałe i zmienne.

Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń. Rada Nadzorcza nie powołała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania .

### **Informacje o sumie wypłaconych w 2018r. wynagrodzeń osobom mającym istotny wpływ na profil ryzyka –Członkowie Zarządu i Główny Księgowy (brutto)**

**Dane w tys .zł**

	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	425	30	3
2.	Pozostali pracownicy zajmujący stanowiska kierownicze	126	8	1

### **XVIII Dźwignia finansowa –Art. 451 Rozporządzenia**

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miara kapitału Banku podzielona przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentowa. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Bank przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust.2 i 3 Rozporządzenia 575/2013. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany w odniesieniu do kapitału Tier I Wskaźnik dźwigni kalkulowany wg stosowanych na 31.12.2018r przedstawiono w Tabeli poniżej

### **Wartość wskaźnika dźwigni finansowej w 2017 i 2018 roku**

<b>Wskaźnik dźwigni</b>	<b>31.12.2017</b>	<b>31.12.2018</b>
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier I	9.23	8.63
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując przejściową definicję kapitału Tier I	9.31	8.63

## **XIX Ryzyko płynności – Informacje wymagane przez Rekomendację „P”**

Bank zgodnie z zapisami rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków umożliwia uczestnikom rynku dokonania rzetelnej oceny systemu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz jego pozycji płynności ujawniając poniższe informacje;

1. Podstawowymi celami zarządzania płynnością w Banku są:

- utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach.
- utrzymywanie nadwyżki płynności złożonej z wolnych od obciążeń wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych.
- zapewnienie stabilnych zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości.
- optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

2. Ze względu na ograniczoną skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową ma charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowej jak i pozabilansowej oraz wszystkich horyzontów czasowych.

3. Bank kształtuje bazę depozytową z uwzględnieniem zasady zachowania właściwej relacji pomiędzy terminami wymagalności depozytów, a długością udzielonych kredytów oraz sytuacji rynkowej.

Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów sektora niefinansowego oraz samorządowego, natomiast w zakresie finansowania aktywów o długim terminie zapadalności – depozyty stabilne oraz fundusze własne Banku pomniejszone o aktywa trwałe netto.

4. Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszając, a także NBP (np. bony pieniężne)

### **Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku**

Nadwyżkę płynności stanowi suma pozycji bilansowych zaliczanych do aktywów płynnych.

Na dzień 31 grudnia 2018r. pozycje te stanowiły:

- gotówka w kasach i skarbcach Banku,
- obligacje Skarbu Państwa
- bony pieniężne NBP

Łączna wartość nadwyżki płynności powyżej obowiązującego wskaźnika LCR na dzień 31 grudnia 2018r. wynosiła 30 004 tys. zł.

Przeprowadzone wg. stanu na 31 grudnia 2018r. testy warunków skrajnych nie wykazały niedoboru środków w sytuacji kryzysowych. Wynik testów wskazuje, iż Bank jest w stanie utrzymać stabilną pozycję płynnościową w sytuacjach kryzysowych.

**Wskaźnik LCR**

dane w tys. zł

Zabezpieczenie przed utratą płynności	<b>36460</b>
Wypływy płynności	<b>25826</b>
Wpływy płynności	<b>27297</b>
Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR)	<b>564.71%</b>

**Kalkulacja nadzorczych miar płynności**

	<b>AKTYWA</b>	<b>Wartość w tys. zł</b>
A1	Podstawowa rezerwa płynności	36348
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	27507
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	16170
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	91382
A5	Aktywa niepłynne	6074
A6	Aktywa ogółem	177480
	<b>PASYWA</b>	
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	15765
	<b>MIARY PŁYNNOCI</b>	
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem	0.39
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi	2.59

Dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Systemie Ochrony Zrzeczenia BPS.

Bank posiada zabezpieczenie w postaci lokat w BPS oraz potencjalną możliwość na zaciąganie pożyczek na rynku międzybankowym. Na dzień sprawozdawczy maksymalny limit zaangażowania finansowego dla Banku w Banku Zrzeszającym wynosi 13665 tys. zł. W przypadku wystąpienia

potrzeby zapewnienia uregulowania płynności, Bank posiada możliwość uzyskania zewnętrznego finansowania.

Bank na dzień 31 grudnia 2018 roku przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego zadaniem jest zapewnienie płynności i wypłacalności wszystkich jego uczestników. W ramach Systemu Banki tworzą w celu zabezpieczenia płynności fundusz zabezpieczający oraz depozyt obowiązkowy. Bank posiada środki w postaci depozytu obowiązkowego w kwocie 13665 tys. zł.

Data: 2019-07-04

Sporządził: Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz

Sprawdził : Stanowisko ds. zgodności

Akceptował : Prezes Zarządu

Zatwierdził : Zarząd Banku na posiedzeniu w dniu 4 lipca 2019 roku

### **XX Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Mielcu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu niniejszym oświadcza, że ustalenia zawarte w Informacji z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału Banku Spółdzielczego w Mielcu według stanu na dzień 31 grudnia 2018 roku są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mielcu

Prezes Zarządu Józef Dąbrowski



Wiceprezes Zarządu Urszula Ciechońska



Członek Zarządu Józefa Burghardt

