

Załącznik
do Uchwały Nr 56//2021 Zarządu
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego
w Myszkowie z dnia 05.05.2021 r.

**INFORMACJE O CHARAKTERZE
ILOŚCIOWYM I JAKOŚCIOWYM
DOTYCZĄCE
ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
MIĘDZYPOWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W MYSZKOWIE**



**Międzypowiatowy
Bank Spółdzielczy
w Myszkowie**

**Międzypowiatowy Bank
Spółdzielczy w Myszkowie**

www.bsmyszkow.pl

według stanu na dzień 31.12.2020 r.

SPIS TREŚCI

1. Wprowadzenie.....	3
1.1. Informacje ogólne o Banku	3
1.2. Podstawa sporządzenia	3
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	4
3. Zakres stosowania	6
4. Fundusze własne	6
5. Wymogi kapitałowe	7
5.1. Informacje ogólne	7
5.2. Wymogi kapitałowe filaru I	8
5.2.1 Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego	8
5.2.2 Pozostałe wymogi kapitałowe Banku	10
6. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	11
7. Bufory kapitałowe	12
8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	12
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	12
10. Aktywa wolne od obciążeń	15
11. Korzystanie z ECAI	15
12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	15
13. Ryzyko operacyjne	15
14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	17
15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	18
16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	18
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń	19
18. Dźwignia finansowa	21
19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	21
20. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego	21
21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	23
22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	24

ZAŁĄCZNIK NR 1	Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku w 2020 r.
ZAŁĄCZNIK NR 2	Oświadczenie Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie
ZAŁĄCZNIK NR 3	Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi
ZAŁĄCZNIK NR 4	Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym
ZAŁĄCZNIK NR 5	Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych – formularz do celów ujawnienia informacji
ZAŁĄCZNIK NR 6	Informacja Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe
ZAŁĄCZNIK NR 7	Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10

1. Wprowadzenie

1.1. Informacje ogólne o Banku

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy z siedzibą w Myszkowie, 42-300 Myszków, ul. Kościuszki 111, wpisany jest do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000160368.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000497271.

W 2020 roku Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej obejmującej:

Centralę w Myszkowie ul. Kościuszki 111,

Oddziały:

Oddział w Myszkowie, ul. Kościuszki 111,

Oddział w Woźnikach, ul. Koziegłowska 4.

Oddział w Koziegłowach, ul. Warszawska 16,

Oddział w Żarkach, ul. Moniuszki 2,

Filie:

Filia w Myszkowie, ul. Sikorskiego 18a – działająca do 30.11.2020 r.

Filia w Starczy, ul. Szkolna 103,

Filia w Poraju, ul. Armii Krajowej 16

Punkty Obsługi Klienta (POK):

POK w Psarach, ul. Główna 63,

POK w Żarkach Letnisko, ul. Hrabiny Raczyńskiej 3 – działający do 04.09.2020 r.

POK w Częstochowie, ul. Tkacka 3 – działający do 30.11.2020r.

1.2. Podstawa sporządzenia

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień 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 (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) oraz „Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”.

Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie” według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Bank prezentuje wszystkie informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne od ujawniania których by odstąpił.

Dokument zawiera także informacje wynikające z art. 111a ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji 18 Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

2. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Ogólna Strategia zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie (...)”, i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana, jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Integralną częścią „Ogólnej Strategii zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” stanowią strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zawierają cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Na podstawie tych Strategii opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne).

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją funkcjonowania systemu informacji zarządczej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”.

Informacje wynikające z art. 435 ust. 1 lit a - d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 3.

W zakresie art. 435 ust 2 Rozporządzenia Bank informuje, że:

W zakresie zasad zarządzania:

- 1) Trzech Członków Zarządu Banku pełniło po jednym stanowisku dyrektorskim. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku, odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej, lub organach innych podmiotów.
- 2) Członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg Statutu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie oraz „Regulaminu pracy Rady Nadzorczej Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Procedurą dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie”.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru

członków Zarządu.

- 4) Członkowie Rady Nadzorczej Banku pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim, przy czym jeden członek Rady Nadzorczej pełni dwa stanowiska dyrektorskie. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku, odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej, lub organach innych podmiotów.
- 5) Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze *Statutem Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie*. Kandydatów na Członków i Członków Rady nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli zgodnie z *„Polityką oceny odpowiedniości kandydatów na Członków i Członków Rady Nadzorczej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”*.

Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka.

W II połowie 2017 r. został powołany Komitet Audytu. Komitet realizuje zadania przewidziane w art. 130 ustawy z dnia 6 czerwca 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym (Dz.U. z 2017 r. poz. 1089). Komitet wspiera działania Rady Nadzorczej w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej, kontroli wewnętrznej oraz współpracy z biegłym rewidentem Banku. W skład Komitetu wchodzi 3 członków Rady Nadzorczej Banku, w tym przynajmniej jeden członek ma wiedzę i umiejętności w zakresie rachunkowości lub badania sprawozdawczości finansowej. Wszyscy członkowie Komitetu, w tym jego Przewodniczący, jest niezależny od Banku.

Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i uregulowany *„Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”*, definiującej: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania, jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Z dniem 31.12.2018 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków. System Ochrony stale monitoruje swoich uczestników. W ramach audytu kontrolowane są ryzyka poszczególnych banków Systemu, tak aby odpowiednio wcześniej zidentyfikować ewentualne zagrożenia (uczestników obowiązują takie same zasady zarządzania ryzykiem). W zależności od skali problemów do dyspozycji jest kilka poziomów działań prewencyjnych. Na każdym etapie SOZ BPS służy pomocą merytoryczną i doradztwem, współpracując z bankiem w opracowaniu najbezpieczniejszych rozwiązań. Należyta realizację Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zapewnia Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która została powołana jako jednostka zarządzająca Systemem Ochrony. Zadaniem jednostki zarządzającej jest prowadzenie działań prewencyjnych, zapobiegających wystąpieniu sytuacji kryzysowych oraz wspieranie w działaniach naprawczych, w przypadku pogorszenia sytuacji finansowej, któregośkolwiek z banków. Aby zapewnić realizację tych zadań jednostka zarządzająca zobowiązana jest do:

- dbałości o stosowanie i utrzymywanie w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS wysokich standardów zarządzania ryzykiem,
- wykonywania audytu wewnętrznego Uczestników,
- monitorowania sytuacji finansowej Uczestników oraz podejmowania działań mających na celu kontrolę i ograniczenie ryzyka ich działalności,
- udzielania pomocy w prowadzeniu procesów restrukturyzacyjnych i naprawczych oraz udzielenie Uczestnikom pomocy finansowej.

Pozycja finansowa Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz mechanizmy stworzone wewnątrz Systemu Ochrony dają dodatkowe, obok gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego, wsparcie w zakresie bezpieczeństwa depozytów składanych przez klientów.¹

3. Zakres stosowania – art. 436 Rozporządzenia

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

4. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu 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 (załącznik nr 6 do rozporządzenia nr 1423/2013), stanowi Załącznik nr 4 do niniejszego dokumentu.

Fundusze własne Banku to:

Kapitał TIER I Banku obejmuje:

1. kapitał podstawowy TIER I, na który składają się:
 - a. **fundusz udziałowy**, wpłacony przez udziałowców Banku za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego zaliczony do kapitałów;
 - b. **kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy)**, który tworzony jest z wypracowanego zysku netto oraz wpisowego.
 - c. **fundusz z aktualizacji wyceny**, w skład którego wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych i niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych;
2. pomniejszenia i zwiększenia kapitału podstawowego TIER I – korekty regulacyjne:
 - a. wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej;
 - b. niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych dostępnych do sprzedaży oraz fundusz z aktualizacji wyceny środków trwałych w 100%;
 - c. pomniejszenia z tytułu wskaźnika AVA – 0,1% portfela papierów wartościowych dostępnego do sprzedaży.
3. kapitał dodatkowy TIER I – nie występuje;
4. pomniejszenia kapitału dodatkowego TIER I – korekty regulacyjne – nie występują.

Kapitał TIER II Banku – nie występuje.

Tabela 1 Kalkulacja funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2020 r.

Lp.	Rodzaje kapitału	Opis	Stan na 31.12.2020 r. w tys. zł.
I. Kapitał TIER I			
1. Kapitał podstawowy TIER I			
a.	Fundusze zasobowy	Fundusz zasobowy tworzony jest z wypracowanych zysków netto oraz wpisowego;	19 056
b.	Fundusz z aktualizacji wyceny	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych i niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych;	567

¹ <http://www.sozbps.pl/o-nas>

c.	Fundusz udziałowy	Fundusz udziałowy wpłacony przez członków Banku zgodnie ze statutem;	408
Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
d.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem;	-107
e.	Korekty z tytułu wskaźnika AVA	Korekty z tytułu– wskaźnika AVA - 0,1% portfela papierów wartościowych dostępnego do sprzedaży	-38
Suma kapitału podstawowego TIER I			19 887
2. Kapitał dodatkowy TIER I			0
Suma Kapitału TIER 1			19 887
II. Kapitał TIER II			0
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			19 887

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

5.1. Informacje ogólne

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

W swej działalności Bank rozpoznaje jako istotne ryzyka Filaru I (kredytowe, koncentracji zaangażowań, koncentracji kapitałowej, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka (w tym wymienione w Rozporządzeniu 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) uwzględnione w „Instrukcji wyznaczania wewnętrznego wymogu kapitałowego w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” w przypadku których pomiar (wykonywany wg kryteriów ilościowych lub jakościowych), według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej bazuje na wielkości regulacyjnych wymogów kapitałowych do których dodawane są wielkości dodatkowych wymogów wewnętrznych; uwzględnia też konieczność zachowania relacji funduszy własnych do wewnętrznego wymogu kapitałowego (kapitału wewnętrznego) na poziomie co najmniej 1.

Obliczenia regulacyjnego wymogu kapitałowego wykonuje się w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) ryzyka rynkowego (walutowego) – związanego ze skalą działalności dewizowej, z zastosowaniem metody podstawowej,
- 3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Obliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego wykonuje się w oparciu o wielkość nadwyżki funduszy Banku nad poziomem koniecznym do zachowania łącznego współczynnika kapitałowego w wysokości 13,5%.

Ryzyka istotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:

- 1) ryzyko kredytowe w tym rezydualne,
- 2) ryzyko koncentracji zaangażowań, w tym: „dużych koncentracji”, „koncentracji w jednorodny instrument finansowy” i „koncentracji w sektor gospodarki”,

- 3) ryzyko rynkowe (wyłącznie w zakresie ryzyka walutowego),
- 4) ryzyko operacyjne w tym ryzyko modeli,
- 5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko biznesowe,
- 8) ryzyko kapitałowe,
- 9) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Ryzyka nieistotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:

- 1) ryzyko utraty reputacji,
- 2) ryzyko transferowe.

Na dzień 31 grudnia 2020 r. Bank dokonując oceny ryzyka związanego z jego działalnością, stosownie do zapisów regulacji wewnętrznych, wyznaczył dodatkowy wewnętrzny wymogów kapitałowy na pokrycie ryzyk istotnych i nieistotnych, który wynosił 871 tys. zł. Kwota wewnętrznego wymogu kapitałowego jest równa sumie kwot regulacyjnego wymogu kapitałowego (8 345 tys. zł) i wewnętrznego wymogu kapitałowego (871 tys. zł), na dzień 31.12.2020 r. wynosiła 9 216 tys. zł.

5.2. Wymogi kapitałowe filaru I

5.2.1 Wymóg kapitałowy oraz łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego.

Łączna kwota ekspozycji z tytułu ryzyka kredytowego została skalkulowana z wykorzystaniem **metody standardowej**. Zgodnie z rozporządzeniem CRR, Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie uwzględnia w obliczeniach łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko kredytowe współczynnik wsparcia małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) - współczynnik ten **wynosi 0,7619**.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem, pomnożonych przez 8%.

Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego. Przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje. Zaliczanie ekspozycji kredytowych Banku do odpowiednich klas w celu przypisania wag ryzyka poszczególnym kategoriom aktywów i zobowiązań pozabilansowych dokonuje Zespół ds. finansowo-księgowych.

Ekspozycje kredytowe zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., część trzecia, tytuł II rozdział 2, zostały zakwalifikowane do następujących kategorii ryzyka:

Tabela 2. Kalkulacja ekspozycji kredytowych na ryzyko na 31 grudnia 2020 r. (w tys. zł)

Lp.	Kategorie ekspozycji	Pierwotna kwota ekspozycji	Korekty wartości rezerwy	Ekspozycje netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw	Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
1.	Rządy i Banki Centralne	86 151	0	96 616	96 616	0
2.	Jednostki samorządu terytorialnego	39 625	0	39 625	39 625	7 925
3.	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0
4.	Instytucje - Banki	67 880	0	61 969	61 969	518
5.	Przedsiębiorstwa	18 985	- 30	14 402	11 270	8 734
6.	Detaliczne	20 500	- 131	20 369	20 047	15 036
7.	Należności zabezpieczone na nieruchomościach	47 751	- 3	47 748	43 250	32 975
8.	Niewykonanie zobowiązania	5 134	- 2 225	2 909	2 909	3 053
9.	Uczestnictwo w instytucjach zbiorowego inwestowania	4 116	0	4 116	4 116	5 092
10.	Kapitałowe	3 094	- 200	2 894	2 894	2 894
11.	Pozostałe	17 798	- 333	17 465	17 465	10 716
Razem:		311 034	- 2 922	308 113	300 161	86 943

Tabela 3. Kalkulacja ekspozycji na ryzyko kredytowe według wagi ryzyka kontrahenta na 31 grudnia 2020 r. (w tys. zł)

Waga ryzyka	Wartość ekspozycji po odliczeniu korekt wartości	Podział w pełni skorygowanej ekspozycji pozycji pozabilansowych przez współczynniki konwersji				Wartość ekspozycji	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem
		0%	20%	50%	100%		
0%	164 850					164 850	0
20%	40 091					40 091	8 018
35%	0					0	0
50%	850					850	425
75%	20 369		6	633		20 047	15 036
100%	76 994		3 068	10 351		69 364	56 553
150%	3 402					3 402	5 103
250%	555					555	1 387
inne	1 002					1 002	421
Razem:	308 113		3 074	10 984	-	300 161	86 943

Tabela 4. Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2020 r. (w tys. zł)

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wymóg kapitałowy na 31.12.2020 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	634
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	41
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	699
6.	Ekspozycje detaliczne	1 203
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 638
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	244
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	407
10.	Ekspozycje kapitałowe	232
11.	Inne ekspozycje	857
Razem:		6 955

Tabela 5. Kalkulacja wartości średniej ekspozycji za 2020 r. (w tys. zł)

Lp.	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji						
		XII.2019 r.	III.2020 r.	VI.2020 r.	IX.2020 r.	XII.2020 r.	Razem	Średnia
1	Rządy i Banki Centralne	54 497	28 590	32 858	87 521	96 616	300 082	60 016
2	Jednostki samorządu terytorialnego	41 773	40 925	39 394	38 212	39 625	199 929	39 986
3	Podmioty sektora publicznego	2	2	0	0	0	4	1
4	Instytucje	64 098	83 413	89 781	51 292	61 969	350 553	70 111
5	Przedsiębiorstwa	13 189	13 002	10 294	9 966	11 270	57 721	11 544
6	Detaliczne	18 735	18 181	18 593	20 484	20 047	96 040	19 208
7	Zabezpieczone na nieruchomościach	41 471	40 443	45 853	42 285	43 250	213 302	42 660
8	Niewykonanie zobowiązania	2 330	3 350	3 113	3 009	2 909	14 711	2 942
9	Instytucje zbiorowego inwestowania	2 628	2 537	2 803	3 218	4 116	15 302	3 060
10	Kapitałowe	2 697	2 705	2 695	2 701	2 894	13 692	2 738
11	Pozostałe	12 796	15 290	14 576	15 655	17 465	75 782	15 156
Razem:		254 217	248 438	259 960	274 343	300 161	1 337 119	267 424

5.2.2 Pozostałe wymogi kapitałowe Banku

Bank nie prowadzi działalności handlowej co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, oprócz ryzyka kredytowego opisanego powyżej, wylicza inne wymogi kapitałowe filaru I takie jak:

- 1) **ryzyko operacyjne,**
- 2) **ryzyko rynkowe, które w Banku na dzień 31 grudnia 2020 r. stanowiło tylko ryzyko walutowe.**

Ryzyko operacyjne

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wskaźnika bazowego. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych, wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- a. Odsetki należne i podobne przychody,
- b. Odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- c. Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- d. Należności z tytułu prowizji/opłat,
- e. Koszty z tytułu prowizji/opłat,
- f. Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- g. Pozostałe przychody operacyjne.

Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za któregośkolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu

opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego K oblicza się według poniższego wzoru:

$$K = \frac{\sum_{i=0}^2 \max(w_i; 0)}{n} \times 15\%$$

gdzie:
 w_i – roczny wynik w i -tym roku,
 n – liczba lat, w których $w_i > 0$

Ryzyko rynkowe (walutowe)

Z racji, że Bank nie prowadzi działalności handlowej (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych), ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego. Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego metodą podstawową. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0 jeżeli nie przewyższa 2% funduszy.

Tabela 6. Wymogi kapitałowe i łączna kwota ekspozycji na ryzyko według stanu na dzień 31 grudnia 2020 r. (w tys. zł).

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Ryzyko kredytowe	6 955
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0
3.	Ryzyko operacyjne	1 390
4.	Całkowity wymóg kapitałowy Filaru I	8 345
5.	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	104 316
6.	Kapitał podstawowy TIER I	19 887
7.	Kapitał TIER I	19 887
8.	Fundusze własne Banku	19 887
9.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I	19,06%
10.	Współczynnik kapitału TIER I	19,06%
11.	Współczynnik wypłacalności	19,06%
12.	Dodatkowy wymóg kapitałowy Filar II	871
13.	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	17,26%

Zgodnie z zapisami ustawy Prawo bankowe Bank jest obowiązany utrzymywać współczynnik wypłacalności na poziomie, co najmniej 8% - wewnętrzny limit Banku w tym zakresie wynosił minimum 13,50%.

6. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta – art. 439 Rozporządzenia

Zapisy art. 439 CRR w zakresie ujawnienia informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta nie dotyczą Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie, gdyż Bank nie posiada instrumentów pochodnych.

7. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Na dzień 31 grudnia 2020 r. wartość bufora antycyklicznego wynosiła 0%, dlatego Bank nie musiał utrzymywać dodatkowego wymogu kapitałowego.

8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

1. Ekspozycje przeterminowane to należność, której przeterminowanie przekracza 90 dni, a kwota:
 - a. przeterminowana przekracza, w przypadku ekspozycji detalicznych 500 zł,
 - b. przeterminowana przekracza, w przypadku pozostałych klas ekspozycji 3 000 zł.
2. Ekspozycjami z grupy „zagrożone” są należności w kategorii ryzyka „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone”, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (z późniejszymi zmianami).
3. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne od siebie kryteria:
 - a. kryterium terminowości spłaty kapitału lub odsetek;
 - b. kryterium sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.
4. Klasyfikacja ekspozycji kredytowych według kryterium terminowości obsługi zadłużenia, do poszczególnych kategorii ryzyka odbywa się w sposób automatyczny na drodze księgowej.
5. Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008 r.
6. Rezerwy celowe tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w wysokości związanej bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Tabela 7. Struktura ekspozycji w rozbiciu na poszczególne kategorie ekspozycji według stanu na 31 grudnia 2020 r.

Lp.	Kategorie ekspozycji	Pierwotna kwota ekspozycji (w tys. zł)	Struktura (w %)
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	86 151	27,70%
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	39 625	12,74%
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0,00%
4.	Ekspozycje wobec instytucji	67 880	21,83%
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	18 985	6,10%
6.	Ekspozycje detaliczne	20 500	6,59%
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	47 751	15,35%
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	5 134	1,65%
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	4 116	1,32%
10.	Ekspozycje kapitałowe	3 094	1,00%
11.	Pozostałe ekspozycje	17 798	5,72%

Tabela 8. Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące Banku zaliczane do rachunku zysków i strat w 2020 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Rezerwy celowe	Odpisy aktualizujące
Bilans otwarcia	1 386	934
Spisanie w ciężar rezerw / odpisów	5	7
Utworzone rezerw / odpisów	594	279
Rozwiązane rezerwy / odpisy	238	22
Inne korekty		
Bilans zamknięcia	1 737	1 184

Tabela 9. Struktura geograficzna ekspozycji kredytowych (w tys. zł)

Województwo	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Rezerwy celowe/ Odpisy
Oddział Myszków	7 509	61 053	4	4 696	1 831
Oddział Woźniki	1 391	16 179	74	1 369	444
Oddział Koziegłowy	4 824	13 022	698	19	87
Oddział Żarki	335	13 578	2 282	-	26
Razem:	14 059	103 832	3 058	6 084	2 388

Tabela 10. Struktura branżowa ekspozycji kredytowych (w tys. zł)

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne	Należności pod obserwacją	Należności zagrożone	Rezerwy / Odpisy
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo;	342	1 336	0	284	112
Górnictwo i wydobywanie;	29	571	0	0	0
Przetwórstwo przemysłowe;	285	7 260	0	0	0
Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych;	0	2 852	0	0	0
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją;	450	743	0	0	0
Budownictwo,	3 271	3 425		1 448	254
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle;	2 340	8 359	74	3 819	1 469
Transport, gospodarka magazynowa i łączność;	2 020	1 571	0	19	67
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi;	100	4 544	2 980	0	0
Informacja i komunikacja;	0	416	0	0	0
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa;	3	983	0	0	0
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości;	4 054	7 511	0	0	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna;	70	837	0	0	0
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca;	82	268	0	0	0
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne;	0	39 654	0	0	0
Edukacja;	0	0	0	0	0

Opieka zdrowotna i pomoc społeczna;	372	2 470	0	0	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją;	0	364	0	0	0
Pozostała działalność usługowa;	0	497	0	0	0
Razem:	13 418	83 661	3 054	5 570	1 902

Tabela 11. Struktura ekspozycji kredytowych według okresów zapadalności (w tys. zł)

Okres zapadalności	Wartość nominalna bez rozpoznanej utraty wartości	Wartość nominalna ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości	Odpisy z tytułu utraty wartości z odpisami aktualizującymi na odsetki
Sektor niefinansowy			
do 12 miesięcy włącznie	18 953	0	56
od 1 roku do 2 lat	13 553	0	39
od 2 do 3 lat	6 470	936	238
od 3 do 4 lat	8 572	1 362	137
od 4 do 5 lat	3 919	217	197
powyżej 5 lat	15 692	3 569	1 721
suma	67 159	6 084	2 388
Sektor budżetowy			
do 12 miesięcy włącznie	3 000	0	0
od 1 roku do 2 lat	10 851	0	0
od 2 do 3 lat	12 593	0	0
od 3 do 4 lat	2 792	0	0
od 4 do 5 lat	726	0	0
powyżej 5 lat	9 692	0	0
suma	39 654	0	0
Sektor finansowy			
do 12 miesięcy włącznie	79	0	0
razem	106 892	6 084	2 388

Tabela 12. Struktura rezerw celowych (w tys. zł)

Lp.	Typ podmiotu	Kredyty	Rezerwy/ Odpisy
1	przedsiębiorstwa i spółki państwowe	-	-
2	przedsiębiorstwa i spółki prywatne oraz spółdzielnie	23 694	1 472
3	przedsiębiorcy indywidualni	27 140	318
4	osoby prywatne	20 689	486
5	rolnicy indywidualni	1 620	112
6	instytucje niekomercyjne	97	-
7	jednostki samorządu terytorialnego	39 654	-
8	jednostki sektora finansowego	79	-
Razem:		112 973	2 388

Tabela 13. Struktura ekspozycji przeterminowanych (wg wartości brutto, w tys. zł)

kredyty przeterminowane	> 90 <= 180 dni	>180 <= 1 roku	> 1 roku
jednostki samorządu terytorialnego	-	-	-
rezerwy jednostek samorządu terytorialnego	-	-	-
osoby fizyczne	0	118	473
rezerwy osób fizycznych	0	54	302
pozostałe podmioty	0	284	4 259
rezerwy pozostałych podmiotów	0	112	1 757

10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) 2015/79 z dnia 18 grudnia 2014 r. oraz wytycznymi z EBA/GL/2014/03

Tabela 14. Aktywa obciążone i nieobciążone na 31 grudnia 2020 r. (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa aktywów
Aktywa obciążone	
Kredyty na żądanie	0
Instrumenty udziałowe	0
Dłużne papiery wartościowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	0
Inne aktywa	0
Aktywa instytucji sprawozdającej	0
Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	29 033
Instrumenty udziałowe	6 005
Dłużne papiery wartościowe	97 044
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	144 285
Inne aktywa	17 794
Aktywa instytucji sprawozdającej	294 161

Aktywa wykazane zgodnie ze sprawozdawczością Banku przekazywaną do NBP.

11. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe – art. 445 Rozporządzenia

Z racji, że Bank nie prowadzi działalności handlowej (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych), ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego. dla którego wymogi kapitałowe wyliczane są metodą podstawową jako:

- 1) 8% pozycji walutowej całkowitej – jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku;
- 2) 0 – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przewyższa 2% funduszy własnych Banku.

Na 31.12.2020 r. całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 18 909,10 zł co stanowiło 0,10% funduszy własnych Banku (18 886 786 zł) i nie tworzą wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego.

13. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą wskaźnika bazowego zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Dane ilościowe o stratach w podziale na poszczególne kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego zawiera Tabela 15.

Tabela 15. Suma strat i ilość zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w 2020 r. (w tys. zł)

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Razem	
		Strata	Ilość
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	2
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	12
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.	0	0
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	4	24
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	0	48
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0

Redukcja ryzyka, działania zabezpieczające:

1. Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania prewencyjne.
2. Działania prewencyjne będą dotyczyły incydentów wynikających z pola w mapie ryzyka charakteryzującego się niewielką stratą i wielką częstotliwością występowania. Działania będą dotyczyły zastosowania narzędzi ryzyka, które ograniczą częstotliwość występowania.
3. W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank może zastosować następujące narzędzia redukcji ryzyka operacyjnego:
 - 1) wzmocnić działania kontrole w ramach kontroli wewnętrznej,
 - 2) zaktualizować instrukcje, procedury i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
 - 3) zautomatyzować wykonywanie czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
 - 4) przeprowadzać szkolenia wewnętrzne dla pracowników pogłębiające wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku,
 - 5) opracować zasady weryfikacji poziomu płatności kwoty ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku.
4. W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki banku lub jego bezpieczeństwo, a

także w obszarach szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i skali ryzyka, w postaci:

- 1) opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
- 2) ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
- 3) kontroli audytu wewnętrznego,
- 4) tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
- 5) odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku niewywiązania się z umowy,
- 6) zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing).

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem operacyjnym, opis sposobu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka oraz rozwiązania organizacyjne w tym zakresie zawiera Załącznik nr 1 do niniejszego dokumentu.

14. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

Według stanu na dzień 31.12.2020 r. Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie posiadał ekspozycje kapitałowe nie klasyfikowane do portfela handlowego o łącznej wartości bilansowej 6 005,37 tys. zł.

Tabela 16. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym na 31.12.2020 r. (w tys. zł)

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa	Sposób wyceny
1.	akcje w Banku Zrzeszającym BPS	1 231,10	wg ceny nabycia z uwzględnienie odpisów aktualizujących
2.	akcje Polskiego Banku Apeksowego SA	653,06	
3.	udziały SSOZ	5,00	
4.	TFI Investor Obligacji	401,22	w wartości godziwej ze skutkiem odnoszonym na kapitał z aktualizacji wyceny
5.	TFI Investor Zabezpieczenia emerytalnego	406,57	
6.	TFI ALLIANZ PIMCO EMERGING	205,06	
7.	TFI SGB	1 001,91	
11.	TFI SGB Dłużny	504,86	
11.	TFI PIMCO INCOME	708,19	
11.	TFI ALLIANZ PIMCO EMERGING MARKETS BOND	203,45	
11.	Cert. inwest. Allianz Income@growth FIZ	684,95	
RAZEM		6 005,37	

Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży wycenia się wg wartości godziwej, a skutki zmiany wartości godziwej odnosi się na kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, do momentu wyłączenia aktywów finansowych, w którym skumulowane skutki zmian wartości godziwej ujęte w kapitale (funduszu) z aktualizacji wyceny ujmuje się odpowiednio w przychodach lub kosztach finansowych. W przypadku, gdy nastąpiła utrata wartości składnika aktywów finansowych Bank ujmuje skumulowane straty ujęte w kapitale (fundusz) z aktualizacji wyceny jako koszty finansowe z tytułu odpisów aktualizujących. Akcje i udziały wycenia się wg ceny nabycia z uwzględnieniem odpisów aktualizujących.

W 2020 r. Bank nie dokonywał zmian założeń i praktyk mających wpływ na wycenę.

Wg stanu na 31.12.2020 r. nadwyżka wyceny instrumentów wycenianych wg wartości godziwej ze skutkiem przenoszonym na kapitał z aktualizacji wyceny ponad ich wartość nominalną wyniosła

333,64 tys. zł i 100% tej wielkości powiększyło poziom funduszy własnych Banku. Różnica pomiędzy wartością nominalną a wyceną instrumentów poniżej wartości nominalnej w 100% pomniejsza wielkość posiadanych funduszy własnych Banku. Na koniec 2020 r. wyniosła ona 21,03 tys. zł.

W 2020 r. Bank zrealizował 103,04 tys. zł zysku ze sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych.

15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Identyfikuje się narażenie Banku na trzy główne rodzaje ryzyka stopy procentowej tj. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko bazowe, ryzyko opcji klienta, które podlegają w okresach miesięcznych pomiarowi, monitorowaniu i kontroli. Ryzyko przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz ryzyko bazowe generują ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej. Bank uznaje ryzyko opcji klienta za nieistotne i nie dokonuje jego bieżącej analizy.

Pomiar ryzyka stopy procentowej uwzględnia wpływ zmian stóp procentowych na dochód odsetkowy Banku. Analizy ryzyka stopy procentowej w działalności Banku przeprowadzana jest dla wszystkich walut łącznie w przeliczeniu na PLN oraz odrębnie dla waluty istotnej w przeliczeniu na PLN.

W przypadku ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego analizie podlega wielkość i charakter niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym przeprowadzane są testy warunków skrajnych mające na celu ustalenie wpływu nagłej i nieoczekiwanej zmiany poziomu stóp procentowych o 100 p.b. na wynik odsetkowy (ryzyko przeszacowania), o 35 p.b. na wynik odsetkowy (ryzyko bazowe). Bank bada wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 p.b. na wartość ekonomiczną kapitału oraz oblicza wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Wyniki testów wykorzystywane są przy ocenie profilu ryzyka, w procesach bieżącego zarządzania ryzykiem, planowania oraz weryfikacji poziomu limitów wewnętrznych.

W 2020 r. Bank narażony był na ryzyko niekorzystnej zmiany dochodu odsetkowego w przypadku zmiany stóp procentowych. Na dzień 31.12.2020 r. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy z tytułu ryzyka przeszacowania i ryzyka bazowego łącznie (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank) wyniosła 37,73%, przy maksimum ustalonym na poziomie 45%. Test warunków skrajnych polegający na analizie wpływu skrajnej zmiany stóp procentowych o 200 pb. oraz wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału oraz wskazał, że według stanu na 31.12.2020 r. nie nastąpi zmiana jej wartości o więcej niż 12% funduszy własnych Banku oraz kapitału podstawowego TIER 1.

16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

17. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie, zwana dalej Polityką, została opracowana na podstawie:

- a) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r.- Prawo Bankowe;
 - b) Rozporządzenia 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;
 - c) Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji;
 - d) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego Uchwałą 218/2014;
 - e) Innych przepisów prawa oraz norm zewnętrznych np. rozporządzeń Komisji Europejskiej (UE) i wytycznych jednostek finansowania krajowego i europejskiego;
- wprowadzona przez Zarząd Banku i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą nr 37/2020 z dnia 28.12.2020r.

Polityka została opracowana z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka wynagradzania w szczególności uwzględnia to, że Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie:

- a) jest instytucją spółdzielczą;
- b) prowadzi działalność na ograniczonym terenie określonym w Statucie Banku;
- c) działa w ramach określonego limitami apetytu na ryzyko;
- d) posiada prostą strukturę organizacyjną;
- e) funkcjonuje w oparciu o zasadę, iż członkowie organu zarządzającego ponoszą ostateczną odpowiedzialność za instytucję, jej strategię i działalność;
- f) w przyjętych zasadach wynagradzania zachowuje praktykę polegającą na tym, iż zmienne składniki wynagrodzeń stanowią niewielką część w relacji do stałych składników wynagrodzeń;
- g) uznaje, iż łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawana osobom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, w ujęciu historycznym nie ograniczała zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych Banku.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

Celem opracowania i wdrożenia Polityki wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie jest:

- 1) określenie zasad ustalania stałych i zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, wymienionych w Rozporządzeniu 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;
- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 3) wspieranie realizacji strategii działania i zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zgodnie z przyjętą przez Bank Polityką wynagrodzeń, za pracowników, których działalność

zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uznaje się członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej.

Oceny efektów pracy pracowników zajmujących stanowiska istotne będących Członkami Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza Banku okresowo, w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego po zakończeniu zgodnego z przyjętą normą okresu – nie później niż do końca II kwartału roku następnego, po okresie za który ocena jest dokonywana.

Ocena następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii działania Banku oraz w Strategiach/ Politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres. Oceny dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach w podziale na okresy roczne w odniesieniu do realizacji planu finansowego/ korekty planu finansowego w danym okresie, w zakresie wyniku finansowego netto.

Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie plan/ korekta planu w zakresie przytoczonego powyżej wskaźnika został zrealizowany co najmniej w 90%. Dodatkowym warunkiem jest spełnienie (w każdym z ostatnich trzech lat) w badanym okresie:

- a) nieprzekroczenia wartości wskaźnika jakości na poziomie 10%,
- b) minimalnej wartości wskaźnika kapitałowego na poziomie wynikającym z rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
- c) minimalnej wartości wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) na poziomie wynikającym z przepisów zewnętrznych.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu Banku przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe;
- 2) uzyskane absolutorium w okresie oceny;
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym/ korekcie planu finansowego i całokształtu zarządzania ryzykiem w okresach objętych oceną.

Zmienne składniki wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska istotne mogą być wypłacone, jeżeli jednocześnie spełnione są wszystkie warunki określone wyżej przedstawionymi warunkami.

Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej/ nagrodę po przyznaniu, z uwzględnieniem zapisu, iż: „wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia stałego poszczególnych pracowników zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie stałe powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników”.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagradzania sprawuje:

- a) Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- b) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, wypełniając postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco jest informowana przez Zarząd Banku o poziomie ryzyka oraz sytuacji finansowej, które determinują zastosowanie zapisów zawartych w Polityce wynagrodzeń dot. zmiennych składników wynagrodzeń.

Zarząd w 2020 r. działał w trzyosobowym składzie. Wynagrodzenia stałe członków Zarządu wyniosły w 2020 r. 645 tys. zł, a wynagrodzenia zmienne 35 tys. zł. W okresie 2020 roku nie było wypłat odpraw Członkom Zarządu.

Wynagrodzenie zmienne osób objętych polityką zmiennych składników wynagrodzeń stanowi 5,15% wynagrodzenia ogółem za 2020 r.

Wynagrodzenia zmienne nie podlegały odroczeniu wypłaty.

W Banku w 2020 r. żadna z osób nie otrzymała wynagrodzenia:

- w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym
- w wysokości w przedziale między 1 mln EUR, a 5 mln EUR,
- w wysokości wyższej niż 5 mln EUR.

18. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Zgodnie z postanowieniami art. 451 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz mając na uwadze treść Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z rozporządzeniem, Bank ujawnia dane dotyczące wskaźnika dźwigni w **załączniku nr 5** do niniejszego dokumentu wg wzoru określonego w Załączniku nr I do Rozporządzenia 2016/200.

Poziom wskaźnika dźwigni oblicza się jako miarę kapitału instytucji podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej tej instytucji i wyraża się jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni wyznacza się na koniec kwartału kalendarzowego.

Miarą kapitału instytucji jest kapitał uznany Tier I, a miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Wskaźnik dźwigni na koniec roku obrachunkowego wyniósł:

- według w pełni wprowadzonej definicji Kapitału Tier1– **6,63%**
- według definicji przejściowej Kapitału Tier1– **6,63%.**

Zasady zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni ujęte są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*, a jeżeli chodzi o poziom wskaźnika dźwigni to znajdował się on na bezpiecznym poziomie, przy niewielkich zmianach w okresach kwartalnych – nie jest więc uzasadniony opis czynników wpływających na zmiany jego wielkości.

19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia

Nie dotyczy.

20. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

Kwestie związane z zabezpieczeniami wierzytelności Banku uregulowane są w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” Zgodnie z zapisami powyższej procedury zabezpieczenie wierzytelności ma na celu zapewnienie zwrotu należności Banku w szczególności z tytułu udzielonego kredytu, pożyczki wraz z odsetkami, prowizjami i innymi kosztami Banku, lub wykonania przez dłużnika innego zobowiązania pieniężnego wobec Banku, w razie gdyby dłużnik nie wywiązał się w terminie z warunków umowy.

Bank ustala formę zabezpieczenia w porozumieniu z wnioskodawcą, biorąc pod uwagę:

1) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z zawarciem umowy z wnioskodawcą, w tym:

- a) ryzyko branży,
- b) sytuację finansową i gospodarczą wnioskodawcy,
- c) status prawny wnioskodawcy,
- d) przebieg dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinie banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
- e) rodzaj i wysokość wierzytelności oraz okres kredytowania,
- f) cechy danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności:
 - realną możliwość zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
 - płynność zabezpieczenia,
 - istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,
 - możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
 - możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.

2) przewidywany koszt ustanowienia zabezpieczenia, który obejmuje:

- a) należności podatkowe, w tym podatek od czynności cywilnoprawnych, opłaty skarbowe,
- b) opłaty notarialne,
- c) opłaty sądowe,
- d) opłaty o charakterze cywilnoprawnym.

3) przewidywany nakład pracy Banku związany z monitorowaniem stanu zabezpieczeń oraz koszt dochodzenia roszczeń z przedmiotu zabezpieczenia, z zastrzeżeniem ponoszenia kosztów koniecznych;

4) zasady stosowania odpowiednich form zabezpieczeń określone w odrębnych uregulowaniach wewnętrznych Banku.

Rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia:

- 1) weksel in blanco;
- 2) depozyt bankowy;
- 3) kaucja pieniężna;
- 4) blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym;
- 5) pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym;
- 6) poręczenie według prawa cywilnego;
- 7) poręczenie wekslowe;
- 8) gwarancja;
- 9) przelew wierzytelności na zabezpieczenie;
- 10) cesja praw z umów ubezpieczenia;
- 11) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności;
- 12) przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/ przeniesienie własności;
- 13) zastaw rejestrowy;
- 14) zastaw zwykły;
- 15) zastaw finansowy;
- 16) hipoteka;

- 17) hipoteka przymusowa;
- 18) akt notarialny w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego;
- 19) przystąpienie do długu;
- 20) przejęcie długu;
- 21) ubezpieczenie kredytu;

Procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń opisano w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” Zgodnie z zapisami tej procedury zakres prowadzonego monitoringu zabezpieczeń to:

- 1) kontrola zgodności warunków decyzji kredytowej z warunkami zawartymi w umowie kredytu oraz umowach zabezpieczeń;
- 2) analiza stanu ustanowionych zabezpieczeń, która obejmuje kontrolę:
 - a) prawnej poprawności ustanowionych zabezpieczeń,
 - b) wartości zabezpieczeń w trakcie funkcjonowania umowy kredytu,
 - c) dopasowania terminów ustanowionych zabezpieczeń z terminem spłaty kredytu oraz identyfikacji ewentualnych niedopasowań związanych ze zmianą terminu spłaty kredytu,
 - d) wartości zabezpieczeń możliwych do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego,
 - e) statusu własnościowego, stanu i jakości ustanowionych zabezpieczeń.

Do czynności wykonywanych w ramach monitoringu zabezpieczeń należy:

- 1) badanie prawidłowości realizacji postanowień umowy kredytu i umów zabezpieczeń;
- 2) analiza stanu prawnych zabezpieczeń, w tym aktualizacja wartości zabezpieczeń;
- 3) przeprowadzanie inspekcji u klienta, w terminach i na zasadach określonych w wewnętrznych procedurach banku.

Tabela 17. Koncentracja ekspozycji kredytowych wg zabezpieczeń (wartość nominalna w tys. zł).

Rodzaj zabezpieczenia	Wartość	Udział w portfelu
Weksel własny in blanco lub poręczenie wg prawa wekslowego	66 827	59,15%
Poręczenie wg prawa cywilnego oraz przystąpienie do długu	1 717	1,52%
Zastaw rejestrowy	3 064	2,71%
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	803	0,71%
Przewłaszczenie środków obrotowych	0	0,00%
Blokada środków pieniężnych	157	0,14%
Kaucja	552	0,49%
Cesja wierzytelności	1 484	1,31%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	12 454	11,02%
Hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałe	21 234	18,80%
Gwarancja	640	0,57%
Ubezpieczenie kredytu	2 923	2,59%
Pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem	0	0,00%
Inne formy zabezpieczeń prawnych	1 117	0,99%
Ekspozycje niezabezpieczone	0	0,00%

21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego – art. 454

Nie dotyczy.

22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego – art. 455 Rozporządzenia

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego - nie korzysta przy obliczaniu wymogów kapitałowych z postanowień z art. 363 Rozporządzenia CRR.

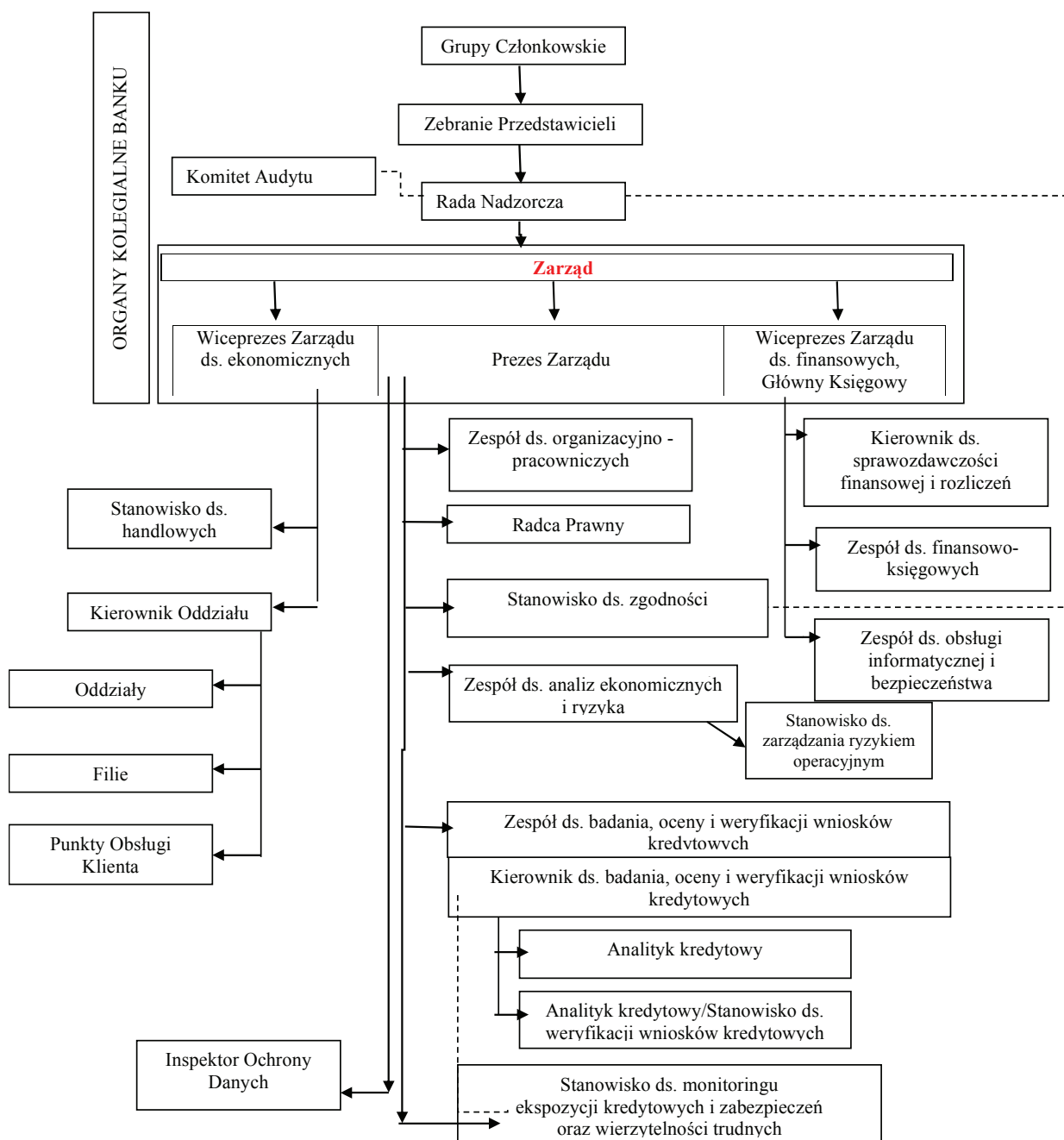
Sporządził:
Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka
Katarzyna Sitek Monika Gradoń

Zatwierdził:
Stanowisko ds. zgodności
Agnieszka Zachara

Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku w 2020 r.

1. Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku

Schemat organizacyjny Centrali Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie



W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne, do których podstawowych zadań należy:

1. **Rada Nadzorcza:** sprawuje nadzór nad zgodnością polityk w zakresie poszczególnych ryzyk z przyjętą strategią, ocenia adekwatność i skuteczność procesu zarządzania ryzykami, ustala poziom apetytu Banku na ryzyko.
2. **Zarząd:** odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem w Banku i wdrożenie strategii zarządzania ryzykami. Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w Banku pełni Prezes Zarządu.
3. **Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka:** podstawowe zadania to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej. W ramach zespołu funkcjonuje Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym.
4. **Stanowisko ds. zgodności:** zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania. Dokonuje kontroli realizując testowanie pionowe w zakresie działań drugiego poziomu w tym kontroluje zarządzanie ryzykiem oraz dokonuje przeglądów poprawności realizacji procesów zarządzania ryzykiem w Banku.
5. **Pozostałe komórki organizacyjne Banku** których zakres zadań został wskazany w opisie poszczególnych ryzyk.

Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje gromadzenie informacji, identyfikację i ocenę ryzyka, limitowanie, pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka, stosowanie narzędzi redukcji ryzyka (zapobieganie). Zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują regulacje wewnętrzne Banku (strategie, polityki, instrukcje).

2. Ryzyko kredytowe

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko kredytowe jest to niebezpieczeństwo poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych.

Celami strategicznymi odnośnie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są: utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego; stałe doskonalenie jakości obsługi klienta; ograniczenie ryzyka kredytowego Banku; doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metod identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela; dostosowanie do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego, zasad dywersyfikacji portfela ekspozycji kredytowych; doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku oraz Rozwijanie działalności handlowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza: ryzykiem kredytowym, ryzykiem koncentracji zaangażowań, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz stosuje określone sposoby redukcji ryzyka kredytowego.

Rozwiązania organizacyjne

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym poza organami i komórkami wskazanymi w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą następujące komórki organizacyjne Banku:

1. **Zespół ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych:** odpowiada za poprawność dokonywanych analiz zdolności kredytowych i wydawanie rzetelnej propozycji decyzji kredytowych, opiniowanie transakcji obciążonych wysokim ryzykiem kredytowym, weryfikację i ocenę wniosków kredytowych.
2. **Stanowisko ds. monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz wierzytelności trudnych:** monitoruje sytuację ekonomiczno-finansową i majątkową klientów Banku oraz ocenia wartość ustanowionych zabezpieczeń zgodnie z procedurami wewnętrznymi. Sporządza raporty z monitorowanych ekspozycji i składa propozycje zmian klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz propozycji co do poziomu rezerw celowych Zarządowi Banku. Realizuje politykę Banku w stosunku do wierzytelności trudnych, w tym planu odzyskania kwot kredytów wątpliwych i straconych oraz współpracuje w tym zakresie w pracownikami kredytowymi i Kierownikami Oddziałów.
3. **Kierownik ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych:** nadzoruje i koordynuje prace Zespołu ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych.
4. **Stanowisko ds. handlowych:** uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, opracowuje i modyfikuje funkcjonowanie produktów bankowych.
5. **Kierownicy jednostek organizacyjnych:** odpowiadają za identyfikację ryzyka kredytowego poszczególnych kredytobiorców w ramach danej jednostki.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka kredytowego

Identyfikacja i pomiar ryzyka kredytowego w Banku odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmuje: stosowanie standardów kredytowych; ograniczanie wysokości kredytu poprzez jednostkowe limity zaangażowań, bieżący monitoring, przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych, windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi, kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z kredytobiorcą.

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka kredytowego w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: analizę wykorzystania przyjętych limitów wewnętrznych, analizę jakości portfela kredytowego, ocenę poziomu i adekwatności rezerw oraz identyfikację czynników ryzyka, analizę koncentracji zaangażowań i dywersyfikacji (branżowej, geograficznej, podmiotowej, produktowej, zabezpieczeń) portfela kredytowego, analizę poziomu pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, analizę odstępstw od ogólnych warunków kredytowania, monitoring ekspozycji kredytowych, analizę wartości odzysku z zabezpieczeń, pomiar ryzyka modeli zidentyfikowanych w działalności kredytowej, realizację celów strategii i polityki kredytowej (w tym polityk dotyczących podportfeli), testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego.

Raportowanie ryzyka kredytowego odbywa się, w ramach Systemu Informacji zarządczej, zasadniczo w cyklach miesięcznych lub kwartalnych do Zarządu Banku i cyklach kwartalnych do Rady Nadzorczej.

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka kredytowego

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka kredytowego w Banku wykorzystywane są

procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym odpowiednia struktura organizacyjna (wraz z kompetencjami do przyznawania kredytów), system limitów oraz przyjęte metodyki oceny zdolności kredytowej i proces monitorowania jakości ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka kredytowego w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka Banku.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem przeprowadza jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego regulacji wewnętrznych.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe. Wysokość tworzonych rezerw związana jest bezpośrednio z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Istotnym elementem ograniczania ryzyka kredytowego jest stosowanie prawnych form zabezpieczenia kredytów. Wysokość i rodzaj zabezpieczenia zależą od poziomu ryzyka kredytowego transakcji.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

2.1 Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Bank definiuje ryzyko koncentracji zaangażowań jako ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów w przypadku, których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników i obejmuje zaangażowanie w: duże zaangażowania (powyżej 10% funduszy własnych), ten sam sektor gospodarczy, ten sam rejon geograficzny, ten sam instrument finansowy, ten sam rodzaj zabezpieczenia kredytowego.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji są: prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum; dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów; utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany; prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami; wyznaczenie limitów niezezwalających na zaangażowanie powyżej akceptowanego poziomu ryzyka oraz objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami.

Rozwiązania organizacyjne

Do monitorowania ustalonych limitów zaangażowań zobowiązany jest Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka. W proces zostali włączeni także pracownicy kredytowi mający za zadanie stosowanie się do wewnętrznych procedur identyfikacji koncentracji na poziomie pojedynczej ekspozycji podczas udzielania ekspozycji kredytowej.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka

System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka koncentracji jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Raportowanie odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej, zasadniczo w cyklach miesięcznych i kwartalnych dla Zarządu Banku i cyklach kwartalnych dla Rady Nadzorczej.

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka koncentracji w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym oraz ryzykiem koncentracji zaangażowań, system limitów oraz przyjęte zasady udzielania kredytów.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka koncentracji w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka koncentracji Banku.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem koncentracji przeprowadza jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem koncentracji podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

2.2 Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem różnic wynikających z charakterystyki finansowanego podmiotu oraz charakterystyki nieruchomości stanowiącej przedmiot zabezpieczenia.

Rozwiązania organizacyjne

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka

System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Proces jest zgodny z wymaganiami Rekomendacji S.

Identyfikacja i pomiar ryzyka, odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w doniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: jakość ekspozycji kredytowych, poziom i adekwatność odpisów, wykorzystanie i przestrzeganie przyjętych limitów, przebieg procesu akceptacji i skale odstępstw, wyniki działania i skuteczność narzędzi wspierających proces akceptacji ryzyka, wyniki procesu monitorowania ekspozycji i dochodzenia roszczeń, kwoty nieodzyskane, zaawansowanie procesu ustanawiania zabezpieczeń, poziom pokrycia ekspozycji kredytowych zabezpieczeniami, wartość odzysku z zabezpieczeń.

Raportowanie ryzyka ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej, zasadniczo w cyklach kwartalnych do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym i ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, system limitów oraz przyjęte zasady udzielania i monitorowania kredytów.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka tego obszaru.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przeprowadza jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych. Proces zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz podlega audytowi przez SSOZ.

2.3 Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Podstawowym celem jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze detalicznych ekspozycji kredytowych w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka tych ekspozycji, poprzez właściwy dobór klientów.

Rozwiązania organizacyjne

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji detalicznych odbywa się w ramach struktury organizacyjnej przewidzianej dla zarządzania ryzykiem kredytowym.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka koncentracji

System identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych jest częścią systemu zarządzania ryzykiem kredytowym. Proces jest zgodny z wymaganiami Rekomendacji T.

Identyfikacja i pomiar ryzyka, odbywa się na etapie zarządzania ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

Zakres przedmiotowy identyfikacji i pomiaru ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego obejmuje: koncentrację zaangażowań w poszczególnych limitach wewnętrznych portfela detalicznych ekspozycji kredytowych i ocenę poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych związanego z tymi koncentracjami, jakość detalicznych ekspozycji kredytowych, poziom i adekwatność odpisów, przebieg procesu akceptacji i skalę odstępstw, wyniki procesu monitorowania i dochodzenia roszczeń z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych, kwoty nieodzyskane, wartość odzysku z zabezpieczeń detalicznych ekspozycji kredytowych, analizę odsetka wniosków zaakceptowanych, odrzuconych, rozpatrzonych pozytywnie/negatywnie, powody odrzucenia, testy warunków skrajnych.

Raportowanie ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych odbywa się w ramach Systemu Informacji Zarządczej, zasadniczo w cyklach kwartalnych do Zarządu Banku Rady Nadzorczej.

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym i detalicznych ekspozycji kredytowych, system limitów oraz przyjęte zasady udzielania i monitorowania kredytów.

Stosowane lub monitorowane i raportowane limity wewnętrzne służą zapewnieniu właściwego poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych w Banku i stanowią system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami profilu ryzyka tego obszaru.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych przeprowadza jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego.

Proces zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

2.4 Ryzyko rezydualne

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko rezydualne to ryzyko wynikające z mniejszej niż założona przez Bank skuteczności stosowanych w Banku technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem rezydualnym są: stałe monitorowanie form zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank w celu redukcji ryzyka kredytowego oraz kontrola ich efektywności; dywersyfikacja form zabezpieczeń; stałe monitorowanie wartości zabezpieczeń zgodnie z odrębnymi regulacjami wewnętrznymi Banku.

Raportowanie ryzyka rezydualnego odbywa się w ramach raportowania ryzyka kredytowego.

Proces zabezpieczania i ograniczania ryzyka rezydualnego w Banku, które jest związane nieodłącznie z ryzykiem kredytowym opisany jest w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem rezydualnym przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego.

Proces zarządzania ryzykiem rezydualnym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ

3. Ryzyko płynności

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Bank identyfikuje ryzyko płynności jako ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności, bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty.

Realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Bank kieruje się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko, średnio i długoterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Bank prowadzi działalność w ramach przyjętego apetytu na ryzyko. Działalność Banku opiera się na stabilnych źródłach finansowania. Bank posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Rozwiązania organizacyjne

W procesie zarządzania ryzykiem płynności poza organami i komórkami wskazanymi w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

- 1. Główny Księgowy:** zarządza ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, podejmuje decyzje o ulokowaniu nadwyżki środków w ramach posiadanego pełnomocnictwa, analizuje wartości zasileń i odprowadzeń gotówki z rachunku Banku, monitoruje wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku.
- 2. Wiceprezes ds. ekonomicznych/Stanowisko ds. handlowych:** uwzględnia w polityce handlowej działania mające na celu zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zgodnie z planowanym rozwojem akcji kredytowej, opracowuje, modyfikuje i monitoruje funkcjonowanie produktów bankowych.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka płynności

Na podstawie obowiązującej w Banku polityki i instrukcji dokonywany jest pomiar i monitorowanie

ryzyka płynności. W trybie dziennym, tygodniowym i miesięcznym przygotowywane są raporty i prognozy dotyczące ryzyka płynności, zawierające informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat kształtowania się limitów oraz ryzyka. Każdego dnia roboczego wykonywana jest kalkulacja nadzorczych miar płynności, wskaźnika pokrycia wpływów netto oraz prognoza przepływów pieniężnych. Analiza płynności długoterminowej wykonywana jest w okresach rocznych.

Odbiorcami raportów są przede wszystkim Zarząd Banku, Rada Nadzorcza oraz pozostali uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z podziałem wskazanym w Systemie Informacji Zarządczej Banku.

W okresach miesięcznych w Banku przeprowadza się całościową ocenę ryzyka poprzez pomiar i monitorowanie płynności wykorzystując analizy: zestawienia luki płynności, nadzorczych miar płynności i wskaźnika LCR, systemu limitów ostrożnościowych i wskaźników płynności, osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych, koncentracji depozytów i aktywów płynnych, zrywalności i odnawialności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów, analizy wskaźnikowej, wyników comiesięcznych testów warunków skrajnych polegających na testowaniu scenariuszy możliwego rozwoju sytuacji kryzysu płynności. Bank zarządzając płynnością śróddzienną kontroluje codziennie stan środków płynnych.

Pomiar ryzyka przeprowadzany jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie, ze względu na przeważający udział pozycji złotych w bilansie.

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, w tym plany awaryjne (jeśli zaistnieją przesłanki do ich zastosowania), limity i wskaźniki płynności, transakcje lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Dodatkowo Bank posiada i stara się rozwijać stabilną bazę depozytową.

Monitorowany i raportowany jest stopień wykorzystania (poziom) limitów wewnętrznych oraz wskaźników płynności co służy zapewnieniu właściwego poziomu płynności w Banku i stanowi system ostrzegania przed nieplanowanymi zmianami struktury bilansu wpływającymi pośrednio na pogorszenie płynności.

Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka ustala i aktualizuje wartości limitów oraz wskaźników płynności, które następnie zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka. Analizy stanowiące podstawę do określenia wysokości limitów oraz ich aktualizacji sporządzane są w formie pisemnej. Aktualizacja limitów przeprowadzana jest minimum w okresach rocznych w ramach przeglądu zarządczego.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem płynności przeprowadza jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

Dodatkowe informacje wynikające z Rekomendacji 18 Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez przestrzeganie limitów nadzorczych, stosowanie limitów wewnętrznych, testowanie planu awaryjnego płynności, utrzymanie rezerwy płynności umożliwiającej niezakłócone działanie Banku w sytuacji normalnej i skrajnej oraz przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności.

Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie. Bank posiada „Plan utrzymania i pozyskania depozytów w ciągu 3 lat”. Stabilność depozytów jest podstawą płynności Banku i najważniejszym obszarem w procesie zarządzania płynnością. W Banku depozyty stabilne definiowane są jako depozyty bieżące i terminowe osób fizycznych oraz podmiotów gospodarczych we wszystkich walutach obsługiwanych przez Bank - pominięte o depozyty niestabilne. Bank zmierza do wzrostu stabilnej bazy depozytowej.

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są scentralizowane. Zgodnie z Metodą BION Bank należy do Kategorii IV - Średnie i małe zrzeszone banki spółdzielcze (zrzeszone banki spółdzielcze o sumie bilansowej poniżej 500 mln zł). Zgodnie ze Statutem Bank prowadzi działalność tylko na terenie województwa śląskiego, a wszystkimi rodzajami działalności zarządza Zarząd Banku.

Bank nie podlega ocenie kredytowej (ratingowi).

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie funkcjonuje w ramach zrzeszenia banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. z dnia 31.12.2018 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którym uczestniczą Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Bank stara się utrzymywać rezerwę płynności, czyli aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej na wysokim poziomie, tak aby utrzymać na odpowiednim poziomie wewnętrzne wskaźniki ograniczające ryzyko płynności, a przede wszystkim miary określone przepisami zewnętrznymi. W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank stara się również ograniczać ryzyko płynności rynku (produktu) utrzymując aktywa płynne wysokiej jakości. Na 31 grudnia 2020 r. Bank posiadał nadwyżkę płynności na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy negatywnych zakładających większe zapotrzebowanie Banku na środki płynne. Aktywa płynne Banku były zdywersyfikowane, nieobciążone i nie istniały prawne, regulacyjne oraz operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu pozyskania finansowania.

Na 31.12.2020 r. Bank spełniał nadzorcze miary płynności. Wartość wskaźnika pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi ukształtowała się na poziomie 1,82 przy limicie minimalnym wynoszącym 1,00. Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi wyniósł 1,41 wobec wymaganego minimum równego 1,00. Osiągnięte wyniki świadczą o tym, że Bank posiada stabilną sytuację w zakresie płynności długoterminowej. Bank spełniał także minimalny poziom wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) wynikający z przepisów UE (wskaźnik płynności krótkoterminowej). Jest to krótkookresowa norma płynności mówiąca w jakim stopniu posiadane przez Bank aktywa płynne zabezpieczą w ciągu 30-dniowego okresu występowania warunków skrajnych potencjalne wypływy płynności. Współczynnik ten wyniósł 231 % przy wymaganym minimum 100%.

Luka płynności to zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów. Urealniona luka płynności sporządzana jest z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych, umożliwiających prawdopodobną symulację pozycji płynności Banku. Ujemna luka świadczy o większych wypływach środków w porównaniu do wpływów w danym przedziale czasowym. Na 31.12.2020 r. wskaźniki urealnionej luki płynności Banku wyniosły: 1,05 w okresie do 1 miesiąca co oznacza dobrą płynność, 0,91 w okresie do 12 miesięcy co oznacza dobrą płynność i 0,90 w okresie powyżej 12 miesięcy co oznacza średnią płynność.

Zestawienie bilansowej i pozabilansowej luki płynności bez urealnienia na 31 grudnia 2020 r. (wszystkie waluty, dane w tys. zł):

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Niepłynne A/P
Aktywa razem	16 995	47 019	71 092	15 048	6 186	11 220	26 704	24 819	35 837	7 204	2 331	29 798
Aktywa razem + PZB	31 077	47 019	71 092	15 048	6 186	11 220	26 704	24 819	35 837	7 204	2 331	29 798
Pasywa razem	204 394	4	12 174	21 606	24 539	10 089	1 208	-	-	-	20 237	0
Pasywa razem + PZB	204 394	4	14 827	26 111	28 140	12 950	1 646	-	-	-	20 237	0
Luka	-187 399	47 015	58 918	-6 558	-18 353	1 130	25 496	24 819	35 837	7 204	-17 906	0
Luka + PZB	-173 317	47 015	56 264	-11 063	-21 954	-1 731	25 058	24 819	35 837	7 204	-17 906	23
Luka skumulowana	-187 399	-140 385	-81 467	-88 025	-106 378	-105 248	-79 752	-54 933	-19 096	-11 892	-29 798	0
Luka skumulowana + PZB	-173 317	-126 303	-70 038	-81 101	-103 056	-104 787	-79 728	-54 909	-19 072	-11 869	-29 775	23

Zestawienie urealnionej bilansowej i pozabilansowej luki płynności na 31 grudnia 2020 r. (wszystkie waluty, dane w tys. zł):

	a'vista	do 7 dni	do 1 m-c	1-3 m-c	3-6 m-c	6-12 m-c	1-3 lata	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	powyżej 20 lat	Niepłynne A/P
Aktywa razem	18 273	101 058	10 794	18 539	9 613	17 182	24 978	26 236	32 961	6 348	2 525	29 798
Aktywa razem + PZB	32 355	101 058	10 794	18 539	9 613	17 182	24 978	26 236	32 961	6 348	2 525	29 798
Pasywa razem	101 982	10 547	16 362	21 316	24 572	20 182	17 232	16 468	16 468	16 468	36 706	0
Pasywa razem + PZB	109 771	10 547	17 545	23 325	26 178	21 458	17 427	16 468	16 468	16 468	36 706	-
Luka	-83 709	90 510	-5 568	-2 777	-14 959	-3 000	7 746	9 768	16 493	-10 120	-34 181	-
Luka + PZB	-77 416	90 510	-6 751	-4 786	-16 565	-4 276	7 551	9 768	16 493	-10 120	-34 181	-
Luka skumulowana	-83 709	6 801	1 233	-1 544	-16 503	-19 502	-11 757	-1 989	14 504	4 383	-29 798	-
Luka skumulowana + PZB	-77 416	13 095	6 343	1 557	-15 008	-19 284	-11 733	-1 966	14 527	4 406	-29 775	-

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Należy przy tym podkreślić, że pomoc będzie uruchamiana w przypadku zrealizowania się u Uczestnika Systemu Ochrony sytuacji skrajnej, skutkującej wpływem znacznej kwoty środków lub gdy sytuacja banku będzie wskazywała na zagrożenie upadłością. Aby do niej nie dopuścić System Ochrony stale monitoruje swoich Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłat na fundusz zasobowy lub rezerwowy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwowy Banku Zrzeszającego.²

Na koniec 2020 r. ryzyko płynności Banku znajdowało się na bezpiecznym poziomie, co wynikało z

² <http://www.sozbps.pl/o-nas/mechanizmy-pomocowe>

odpowiedniego poziomu monitorowanych wskaźników płynnościowych. Bank posiadał na odpowiednim poziomie aktywa płynne potrzebne do prowadzenia działalności w warunkach normalnych oraz na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są zgromadzone przez klientów depozyty, których wartość na koniec 2020 r. wyniosła 270 103 tys. zł. Z tej kwoty 48,60% stanowiły wkłady osób fizycznych, 29,11% środki podmiotów gospodarczych, 22,28% depozyty sektora budżetowego oraz 0,01 % środki sektora finansowego. Struktura produktowa kształtowała się następująco: 71,48% stanowiły wkłady bieżące, a 28,52% środki terminowe. Depozyty stabilne stanowiły 52,19% depozytów ogółem Banku.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych symulujące przede wszystkim wpływ depozytów klientów, badające wpływ sytuacji kryzysowych na pozycję płynnościową Banku. Stress testy przeprowadzane są w różnych wariantach - wewnętrznym (niechęć do Banku innych uczestników rynku), systemowym (ograniczenie dostępnego finansowania) oraz łącznym stanowiącym kombinację dwóch wcześniejszych). Celem stress testów w wariacie wewnętrznym jest wyznaczenie bufora płynności (nadwyżki płynności jaką Bank powinien utrzymywać na wypadek zrealizowania się scenariusza kryzysowego), a pozostałych wariantów wyznaczenie wielkości środków płynnych, których Bank będzie potrzebował, gdyby w kraju pojawiły się symptomy opisane w scenariuszach. Dodatkowo testy warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie ustalania limitów w zakresie ryzyka płynności. Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa: działania będące odpowiedzią na zakłócenia zdolności do terminowego finansowania działalności po uzasadnionych kosztach, hierarchizację ważności procedur określających, kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione oraz zestaw źródeł finansowania. Scenariusze planu awaryjnego są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

4. Ryzyko stopy procentowej

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko stopy procentowej to niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na prognozowany wynik finansowy i sytuację finansową Banku.

Bank analizuje trzy podstawowe elementy składowe ryzyka stopy procentowej:

- 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów. Obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące na krzywej dochodowości,
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy wymagalności/zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych,
- 3) ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej są: utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej; utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany; minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywny wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku oraz zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania tym ryzykiem.

Rozwiązania organizacyjne

W procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej poza organami i komórkami wskazanymi w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczy:

- **Stanowisko ds. handlowych:** monitoruje zmiany rynkowych stóp procentowych, opracowuje założenia dotyczące oprocentowania nowych produktów.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka stopy procentowej

Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej, przygotowuje propozycje limitów w tym obszarze, monitoruje i kontroluje ekspozycje Banku na ryzyko, sygnalizuje Zarządowi Banku przypadki przekroczenia przyjętych limitów, a także wyjaśnia przyczyny powodujące przekroczenia, opracowuje regulacje wewnętrzne Banku obejmujące zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej, sporządza okresowe sprawozdania z pomiaru ryzyka i przedkłada je właściwym organom Banku, opiniuje nowo wprowadzane produkty w Banku w zakresie ich wpływu na ponoszone ryzyko stopy procentowej.

Pomiar ryzyka stopy procentowej realizowany jest w oparciu o lukę terminów przeszacowania, analizę struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, analizy wpływu zmian stóp na wynik odsetkowy Banku, uzupełniane o testowanie warunków skrajnych.

Zespół ds. analiz ekonomicznych dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej i sporządza miesięczną Informację zarządczą obejmującą: strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych, wpływ należności nieregularnych na zmianę dochodu, analizę ryzyka przeszacowania, bazowego, krzywej dochodowości i opcji klienta, testy warunków skrajnych, wpływ zmiany stóp procentowych na dochód odsetkowy, wskaźniki ekonomiczne, analizę marży globalnej i granicznej, wpływ zmian stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej oraz kontrolę limitów wewnętrznych.

Wyniki comiesięcznego pomiaru i monitorowania ryzyka stopy procentowej, obejmującego powyższe elementy, przedstawiane są Zarządowi Banku, a w wersji syntetycznej w okresach półrocznych prezentowane Radzie Nadzorczej Banku. Pozostali odbiorcy raportów wskazani są w regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej Banku.

Zestawienie aktywów oraz zobowiązań wg terminów przeszacowania wg stanu na 31.12.2020 r. (w tys. zł):

	RAZEM	1 dzień	1-7 dni	7 dni-1 m-c	1-3 m-cy	3-6 m-cy	6 m-cy-1 rok	1 rok-2 lata	2 lata-5 lat	powyżej 5 lat
Aktywa	237 124	102 569	65 116	2 805	33 797	22 938	187	0	2 000	7 712
Pasywa	123 242	61 291	0	0	61 951	-	-	-	-	-
Luka	113 882	41 278	65 116	2 805	- 28 154	22 938	187	-	2 000	7 712

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są zapisy zawarte w procedurach wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem stopy procentowej oraz odpowiednie limity.

Monitorowane i raportowane limitów wewnętrznych odbywa się w cyklach miesięcznych, a wyniki przedstawiane są w informacji zarządczej właściwym odbiorcom. Wysokość limitów i wartości granicznych ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka. Analizy stanowiące podstawę do określenia wysokości limitów i wartości granicznych oraz ich aktualizacji sporządzane są w formie pisemnej. Aktualizacja limitów i wartości granicznych przeprowadzana jest minimum w okresach rocznych, w ramach przeglądu zarządczego.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem stopy procentowej przeprowadza jest w ramach rocznej weryfikacji regulacji wewnętrznych.

Proces zarządzania ryzykiem stopy procentowej podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

5. Ryzyko walutowe

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do PLN, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Zmienność kursów walut związana jest z czynnikami całkowicie niezależnymi od Banku. Ryzyko pojawia się w momencie, gdy występuje nierównowaga między wielkością aktywów i pasywów denominowanych w tej samej walucie obcej i o tym samym terminie zapadalności (tzw. otwarta pozycja walutowa).

Celami strategicznymi w zakresie ryzyka zarządzania ryzykiem walutowym są: dążenie do pełnego zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej; ocena ryzyka walutowego dotycząca wdrażania nowych produktów (po stronie pasywnej) oraz prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka walutowego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami.

Rozwiązania organizacyjne

W procesie zarządzania ryzykiem walutowym poza organami i komórkami wskazanymi w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

1. **Główny Księgowy:** dokonuje bieżącego zarządzania ryzykiem walutowym występującym w Banku, kontroluje przestrzegania ustalonego limitu, podejmuje działania zmierzające do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie, określa pozycje walutowe.
2. **Zespół ds. finansowo-księgowych:** odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji walutowych, rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek nostro Banku w banku obsługującym, oblicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego.

Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka walutowego

W ramach pomiaru i monitorowania ryzyka walutowego analizie podlegają indywidualne pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut i całkowita pozycja walutowa Banku.

Pozycja walutowa całkowita oraz pozycje walutowe indywidualne w 2020 r. utrzymywane były w wartościach granicznych nie generując podwyższonego ryzyka kursowego oraz w granicach niewiążących się z koniecznością utrzymywania wymogu kapitałowego.

W Banku opracowywane jest w trybie dziennym notatka walutowa, a w trybie miesięcznym raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji Banku na ryzyko walutowe.

Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem walutowym i limit na całkowitą pozycję walutową Banku.

Monitorowane i raportowanie limitu na całkowitą pozycję walutową odbywa się w każdym dniu roboczym. W cyklach miesięcznych sporządzany jest raport walutowy, a jego wyniki przedstawiane są w informacji zarządczej właściwym odbiorcom.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem walutowym przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego.

Proces zarządzania ryzykiem walutowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

6. Ryzyko operacyjne

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne.

Celami zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku są m.in.: minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego; usprawnianie działań prowadzonych przez Bank; doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego; doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych oraz zapobieganie powstawaniu zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażającym utratą ciągłości działania Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym polega na identyfikacji ryzyka operacyjnego, ocenie jego potencjalnego wpływu na działalność Banku, zastosowaniu redukcji ryzyka operacyjnego, monitorowaniu efektywności redukcji ryzyka operacyjnego oraz raportowaniu ryzyka operacyjnego.

Rozwiązanie organizacyjne

Poza organami i komórkami organizacyjnymi, których zadania w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane zostały w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

1. **Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym:** opracowuje i aktualizuje procedury dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym, inicjuje wprowadzenie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem, dokonuje pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego.
2. **Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych:** odpowiadają za identyfikację ryzyka operacyjnego w danej jednostce/komórce organizacyjnej, podejmują działania ograniczające potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka.
3. **Pracownicy Banku:** wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przekazywania informacji o incydentach i zdarzeniach operacyjnych zgodnie ze szczegółowymi zasadami określonymi w zakresie ryzyka operacyjnego.

Opis identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania ryzyka operacyjnego

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach operacyjnych.

Dla wspomagania procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny. Pomiarowi podlegają zarówno zdarzenia finansowe jak i nie finansowe.

Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodny z Rekomendacją M KNF.

Profil ryzyka operacyjnego to skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne; określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne i może być wyrażony w wybranych przez Bank wymiarach strukturalnych oraz wymiarach skali; profil ryzyka operacyjnego wyznaczany jest na podstawie wyników samooceny.

Informację na temat profilu ryzyka i ewentualnych zmian Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym przekazuje Zarządowi Banku w cyklach wynikających z regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej.

Narzędziami oceny ryzyka operacyjnego służącymi do monitorowania ryzyka stosowanymi przez

Bank są: kluczowe wskaźniki ryzyka operacyjnego (KRI) oraz Mapy ryzyka operacyjnego.

W Banku funkcjonuje system limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko operacyjne ustalonych w ramach akceptowalnego apetytu na ryzyko.

W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz ich wpływie na poziom wymogu kapitałowego, funduszy własnych oraz planowanego wyniku finansowego Banku.

Na potrzeby zarządzania ciągłością działania dokonywana jest identyfikacja realizowanych w Banku procesów. Bank posiada dokumentację wewnętrzną opisującą procesy oraz dokonuje ich inwentaryzacji i przypisania właścicieli procesów. W stosunku do procesów krytycznych zbudowany jest Plan zachowania ciągłości działania w sytuacjach kryzysowych.

Corocznie w Banku dokonywana jest ocena skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku.

Stanowisko ds. zarządzania ryzykiem operacyjnym sporządza raport podsumowujący zarządzanie ryzykiem operacyjnym na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w terminach określonych w regulacji dotyczącej Systemu Informacji Zarządczej Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

Outsourcing

Bank dokonuje analizy ryzyka operacyjnego związanego z podmiotem, któremu powierza czynności przed podjęciem decyzji o zawarciu umowy outsourcingowej, monitoruje jakość wykonywania umowy. W przypadku stwierdzenia jakichkolwiek nieprawidłowości lub zagrożeń podejmowane są natychmiastowe działania mające na celu eliminację nieprawidłowości, zagrożeń lub rezygnację z outsourcingu.

6.1. Ryzyko modeli

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko modeli to potencjalna strata jaką może ponieść bank, w wyniku decyzji, które mogły zasadniczo opierać się na danych uzyskanych przy zastosowaniu modeli wewnętrznych, z powodu błędów w opracowaniu, wdrażaniu lub stosowaniu takich modeli.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem modeli są: dbanie o aktualność metod (modeli) pomiaru ryzyka w Banku; rozwój systemów informatycznych w zakresie zarządzania ryzykami, tak aby dorównywał rozwojowi Banku; sporządzanie raportów z ryzyka modeli umożliwiających ocenę narażenia Banku na to ryzyko.

Raportowanie ryzyka modeli odbywa się: na bieżąco w terminach zgodnych z przeprowadzanymi analizami z wykorzystaniem modeli (raport weryfikacji danych); w okresach kwartalnych oraz podczas przeglądu zarządczego (raport z weryfikacji historycznej modeli).

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem modeli.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem modeli przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego.

Proces zarządzania ryzykiem modeli podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

7. Ryzyko kapitałowe

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko kapitałowe to ryzyko wynikające z niezapewnienia kapitału, jak i braku możliwości osiągnięcia poziomu kapitału adekwatnego do ponoszonego przez Bank ryzyka prowadzonej działalności, niezbędnego do pokrycia nieoczekiwanych strat oraz spełniającego wymogi nadzorcze umożliwiające dalsze samodzielne funkcjonowanie Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym są: utrzymywanie optymalnego wyniku finansowego w kolejnych latach i przekazywanie na fundusz zapasowy; budowa funduszu zapasowego w celu zwiększania funduszy własnych Banku i utrzymanie funduszy własnych na poziomie zgodnym z wymogami określonymi w przepisach prawa.

Rozwiązanie organizacyjne

Poza organami i komórkami organizacyjnymi, których zadania w procesie zarządzania ryzykiem kapitałowym opisane zostały w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

1. **Główny Księgowy:** prowadzi nadzór nad realizacją zasad wyliczania wymogów kapitałowych.
2. **Zespół ds. finansowo-księgowych:** ma za zadanie zaliczanie ekspozycji kredytowych do odpowiednich klas i przyporządkowanie im odpowiednich wag ryzyka, oblicza wymogi kapitałowe w podziale na poszczególne rodzaje ryzyk Filaru I, oblicza minimalny wymóg kapitałowy oraz sporządza informacje, w zakresie uregulowanymi procedurami Banku.

Ryzyko kapitałowe jest zdeterminowane przez czynniki wewnętrzne takie jak polityka Banku w stosunku do jego aktywów i pasywów oraz czynniki zewnętrzne np. ustawodawstwo polskie i europejskie, rekomendacje KNF czy sytuacja gospodarcza kraju.

Proces zarządzania ryzykiem kapitałowym obejmuje ocenę adekwatności kapitałowej, planowanie kapitałowe, identyfikację, pomiar, monitorowanie i limitowanie ryzyka kapitałowego oraz kontrolę zarządzania ryzykiem.

Raportowanie informacji dotyczących ryzyka kapitałowego prowadzone jest na potrzeby Zarządu Banku w okresach miesięcznych i kwartalnych. Rada Nadzorcza otrzymuje raporty z zakresu ryzyka kapitałowego w okresach kwartalnych.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem kapitałowym.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem kapitałowym przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego.

Proces zarządzania ryzykiem kapitałowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

8. Nadmiernej dźwigni finansowej

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej oznacza ryzyko wynikające z podatności instytucji na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących jej plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów.

Bank stara się ograniczać ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez skuteczne zarządzanie nim, a w szczególności przez: dokładne identyfikowanie ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej, okresową

ocenę dźwigni finansowej (analiza przeszłych wielkości dźwigni finansowej, analiza bieżącej wielkości dźwigni finansowej, analiza zmian dźwigni finansowej biorąc pod uwagę zmiany wynikające z zatwierdzonego planu finansowego) oraz bieżące monitorowanie wielkości dźwigni finansowej biorąc pod uwagę stopień wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii działania Banku.

Proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowany przez SSOZ.

9. Ryzyko biznesowe

Podstawowe informacje i cele zarządzania ryzykiem

Ryzyko biznesowe to ryzyko nieosiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko biznesowe może się przejawiać w obszarze: wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia, w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

Celami strategicznymi w zakresie ryzyka biznesowego są: kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku; stałe monitorowanie zaangażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności; funkcjonowanie Banku w strukturze Zrzeszenia Banków Spółdzielczych; doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych Banku; ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko; prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego; opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami; podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę; ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów; prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami; ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i testów warunków skrajnych oraz monitorowanie ich; bezpieczne i zdywersyfikowane zaangażowanie w różne branże; doskonalenie technik zarządzania ryzykiem strategicznym oraz ryzyka zmian w otoczeniu makroekonomicznym Banku oraz analizowanie poziomu ryzyka wraz określeniem wpływu na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.

Rozwiązanie organizacyjne

Poza organami i komórkami organizacyjnymi, których zadania w procesie zarządzania ryzykiem biznesowym opisane zostały w punkcie 1 - Ogólna struktura zarządzania ryzykami w Banku, uczestniczą:

1. **Główny Księgowy:** we współpracy z Zespołem ds. analiz ekonomicznych i ryzyka tworzy plan ekonomiczno-finansowy.

Bank stara się ograniczać ryzyko biznesowe poprzez skuteczne zarządzanie nim, w szczególności przez: dokładne identyfikowanie ryzyka biznesowego oraz dokonywanie jego pomiaru we wszystkich aspektach; okresową ocenę otoczenia ekonomicznego (analiza zmian rynkowych, analiza konkurencji, analiza zmian regulacyjnych i ocena wpływu tych zmian na działalność Banku oraz na klientów); bieżące monitorowanie stopnia wykonania planu finansowego i założeń zawartych w Strategii działania Banku.

Na potrzeby zabezpieczania i ograniczania ryzyka w Banku wykorzystywane są procedury wewnętrzne dotyczące zarządzania ryzykiem biznesowym.

Ocena skuteczności stosowanych metod zarządzania ryzykiem biznesowym przeprowadzana jest w ramach corocznego przeglądu zarządczego.

Proces zarządzania ryzykiem biznesowym podlega badaniu i ocenie w ramach systemu kontroli wewnętrznej oraz jest audytowane przez SSOZ.

*Załącznik nr 2
do Informacji o charakterze ilościowym
i jakościowym dotyczącej
adekwatności kapitałowej
Międzypowiatowego Banku
Spółdzielczego w Myszkowie*

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w informacji (Ujawnieniu) są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Imię i nazwisko	Stanowisko	Data i Podpis
1. Zofia Jakubczyk	Prezes Zarządu	05.05.2021r..... PREZES ZARZĄDU <i>Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie</i> <i>Zofia Jakubczyk</i>
2. Barbara Jędryszczak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	05.05.2021r..... Wiceprezes ds. finansowych Główny Księgowy <i>Barbara Jędryszczak</i>
3. Damian Kawka	Wiceprezes Zarządu ds. ds. ekonomicznych	05.05.2021r..... WICEPREZES ZARZĄDU <i>ds. ekonomicznych</i> <i>Damian Kawka</i>

Raport z realizacji ustalonego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami ilościowymi

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie podejmował w 2020 r. działania zmierzające do zapewnienia prowadzenia działalności na bezpiecznym poziomie wynikającym z przyjętych i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą założeń i celów strategii działania Banku, strategii zarządzania ryzykami, poszczególnych polityk oraz założeń Planu ekonomiczno-finansowego. Podejmowane w 2020 r. przez Bank działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadzał transakcji z instrumentami pochodnymi obciążonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynikało ze standardowych produktów bilansowych. Będący odzwierciedleniem profilu ryzyka poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko wynikający z portfela bankowego, stosowane polityki i metody zarządzania ryzykami przyczyniały się do prowadzenia bezpiecznej i rentownej działalności.

Według stanu na 31.12.2020 r. Bank prowadząc działalność nie przekroczył zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko w ramach poszczególnych rodzajów ryzyka jakimi zarządza, a także zewnętrznych limitów ostrożnościowych. Nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku.

Poziom ryzyka kredytowego mieścił się w ramach przyjętego akceptowalnego poziomu. Profil ryzyka kredytowego Banku w 2020 r. nie uległ zasadniczej zmianie w stosunku do końca roku 2019. Portfel kredytów ma zdywersyfikowany charakter, zachowano dywersyfikację branżową portfela kredytowego oraz założone wielkości portfeli ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych.

W roku 2020 nie dokonywano zmian organizacyjnych i operacyjnych wpływających na profil ryzyka kredytowego. Nie zidentyfikowano nowych istotnych czynników ryzyka kredytowego ani istotnych słabych stron w procesie zarządzania tym ryzykiem.

Pogłębiona analiza płynności długoterminowej wg stanu 31.12.2020 r. potwierdza, że Bank posiada strukturę bilansu zapewniającą finansowanie kredytów długoterminowych.

Na 31.12.2020 r. nadzorcze miary płynności kształtowały się na bezpiecznym poziomie, powyżej norm wyznaczonych przez KNF, podobnie jak wartość wskaźnika pokrycia wpływów netto wynikającego z Rozporządzenia CRR. Nie wystąpiło ryzyko utraty płynności ani symptomy wskazujące na konieczność uruchomienia planu awaryjnego płynności.

W perspektywie minionego roku Bank pozostawał wrażliwy na niekorzystną zmianę wyniku odsetkowego w przypadku spadku stóp procentowych. Ryzyko przeszacowania i ryzyko bazowe są istotnymi rodzajami ryzyk występującymi w działalności Banku.

Profil ryzyka operacyjnego nie uległ istotnej zmianie.

Nie tworzone regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego, ryzyka koncentracji zaangażowań kapitałowych i dużych zaangażowań.

Bank utrzymywał kapitały na poziomie wyższym niż minimalny, wymagany regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.

Nie przekroczono limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka biznesowego.

Zestawienie limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka

Nazwa limitu (apetytu)	Wysokość limitu	Stan na IV kwartał 2020
Ryzyko kredytowe		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego	max. 55% alokacji kapitału	34,98%
Wskaźnik NPL	max. 4,99 %	4,00%
Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych (nominalnie) w portfelu kredytowym (zaangażowaniu)	max. 7,5%	4,79%
Wskaźnik DEK w FWB	max. 120%	47,64%
DtI dla DEK 1. dla osób uzyskujących dochody poniżej przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej 2. dla osób uzyskujących dochody w wysokości przeciętnego	max. 55% max. 65%	przestrzegane
Wskaźnik udziału DEK zagrożonych (nominalnie) w portfelu DEK (zaangażowaniu DEK)	max. 5%	1,22%
poziom pojedynczej DEK dla kredytu gotówkowego	max. 255 550 zł	przestrzegane
poziom pojedynczej DEK dla kredytu mieszkaniowego, konsolidacyjnego niezabezpieczonego hipotecznie	max. 100 000 zł	przestrzegane
poziom pojedynczej DEK dla kredytu sezonowego/okolicznościowego	max. 10 000 zł	przestrzegane
poziom pojedynczej DEK dla kredytu w ROR	max. 80 000 zł	przestrzegane
wskaźnik udziału EKZH w FWB	max. 400%	265,16%
DtI dla EKZH 1. dla osób uzyskujących dochody poniżej przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej 2. dla osób uzyskujących dochody w wysokości przeciętnego	max. 50% max. 60%	przestrzegane

LtV dla EKZH na nieruchomości mieszkalnej	max. 80% (z zachowaniem warunków Rekomendacji 15.7 Rekomendacji S) – w przypadku przekroczenia wartości wskaźnika i brakiem możliwości spełnienia warunków Rekomendacji 15.7 rekompensuje się wyższy poziom ryzyka podwyższając oprocentowanie kredytu do 2 pp.	przestrzegane
LtV dla EKZH na nieruchomości komercyjnej	max. 75% (z zachowaniem warunków Rekomendacji 15.8 Rekomendacji S) – w przypadku przekroczenia wartości wskaźnika i brakiem możliwości spełnienia warunków Rekomendacji 15.8 rekompensuje się wyższy poziom ryzyka podwyższając oprocentowanie kredytu do 2 pp.	przestrzegane
wskaźnik udziału EKZH zagrożonych (nominalnie) w portfelu EKZH (zaangażowaniu EKZH)	max. 12,5%	9,29%
średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców	max. 15%	10%
średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń	min. 40%	53,02%
Ryzyko koncentracji zaangażowań		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka koncentracji zaangażowań	max. 3% alokacji kapitału	0,00%
Ryzyko płynności		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności	max. 3% alokacji kapitału	0,13%
Ryzyko stopy procentowej		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej	max. 7% alokacji kapitału	4,08%
Ryzyko rynkowe (walutowe)		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka walutowego	max. 1% alokacji kapitału	0,03%
Ryzyko operacyjne		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego	max. 10% alokacji kapitału	6,99%
Ryzyko biznesowe		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka biznesowego	max. 3% alokacji kapitału	0,14%
Ryzyko kapitałowe		
Współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	19,06%
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 5%	6,63%
Wartości niematerialne i prawne		
udział wartości niematerialnych i prawnych w FWB	max. 2% FWB	0,54%

Informacja na temat funduszy własnych w okresie przejściowym

Kapitał podstawowy Tier I - instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) kwota w dniu ujawnienia 31.12.2020r.	(B)	
			Odniesienie do artykułu Rozporządzenia (UE) NR 575/ 2013	
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	19 623	art. 26 ust. 1	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		art. 26 ust. 1 lit. f)	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 2	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84, 479, 480	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19 623		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-107	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	
9	Zbiór pusty w UE			
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 472 ust. 5	
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu Instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159, art. 472 ust. 6	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 lit. b)	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41,	

16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w Instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42, art. 472 ust. 8	
17	Udziały kapitałowe w Instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44, art. 472 ust. 9	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w Instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja nie dokonała znacznej Inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79, art. 472 ust. 10	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w Instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79, 470, art. 472 ust. 11	
20	Zbiór pusty w UE			
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli Instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)	
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91	
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii) art. 243 ust. 1 lit. b) art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258	
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust.	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b), art. 470, art. 472 ust. 11	
24	Zbiór pusty w UE			
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a), art. 470, art. 472 ust. 5	
25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a), art. 472 ust. 3)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. I)	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR.	408		
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468;			
	w tym: filtr dla niezrealizowanej straty związanej z aktywami lub pasywami wycenianymi według wartości godziwej		art. 467	
	w tym: filtr dla niezrealizowanego zysku związanego z aktywami lub pasywami wycenianymi wg wartości godziwej		art. 468	
26b	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału podstawowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 481	
	w tym: ...		art. 481	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier 1	301		
29	Kapitał podstawowy Tier 1	19 924		
Kapitał dodatkowy Tier 1: instrumenty				

30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażlo emisyjne		art. 51, 52	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości			
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4, i powiązane ażlo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 3	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86, 480	
35	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi			
Kapitał dodatkowy Tier 1: korekty regulacyjne				
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57, art. 475 ust. 2	
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58 i art. 475 ust. 3	
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych Instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79, art. 475 ust. 4	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych Instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej Inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79, art. 475 ust. 4	
41	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału dodatkowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
41a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne I prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
41b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier II w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 477, art. 477 ust. 3, art. 477 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w Instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał Innych podmiotów sektora finansowego itd.			
41c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału dodatkowego Tier I w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I			
44	Kapitał dodatkowy Tier 1			

45	Kapitał Tier 1 (kapitał Tier 1 = kapitał podstawowy Tier 1 + kapitał dodatkowy Tier 1)	19 924		
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy				
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne		art. 62, 63	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4	
	Zastrzyki kapitałowe ze strony sektora publicznego, podlegające zasadzie praw nabytych do dnia 1 stycznia 2018 r.		art. 483 ust. 4	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87, 88, 480	
49	w tym: przeznaczone do wycofania Instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi			
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w Instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67, art. 477 ust. 2	
53	Udziały kapitałowe w Instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68 i art. 477 ust. 3	
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli Instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79, art. 477 ust. 4	
54a	w tym: nowe udziały kapitałowe niebędące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
54b	w tym udziały kapitałowe istniejące przed dniem 1 stycznia 2013 r. i będące przedmiotem uzgodnień dotyczących okresu przejściowego			
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79, art. 477 ust. 4	
56	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału Tier II pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)			
56a	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału podstawowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 472 rozporządzenia (UE) nr 575/2013		art. 472, art. 472 ust. 3 lit. a), art. 472 ust. 4, art. 472 ust. 6, art. 472 ust. 8 lit. a), art. 472 ust. 9, art. 472 ust. 10 lit. a), art. 472 ust. 11 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. istotne straty netto w bieżącym okresie, wartości niematerialne i prawne, brak rezerw na pokrycie oczekiwanych strat itd.			
56b	Kwoty rezydualne odliczane od kapitału Tier II w odniesieniu do odliczeń od kapitału dodatkowego Tier I w okresie przejściowym zgodnie z art. 475 rozporządzenia (UE) nr 575/2013.		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. a), art. 475 ust. 3, art. 475 ust. 4 lit. a)	
	W tym pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w dodatkowych instrumentach w kapitale Tier I, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach dokonywanych w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.			
56c	Kwota, którą należy odjąć od lub dodać do kwoty kapitału Tier II w odniesieniu do dodatkowych filtrów i odliczeń wymaganych przed przyjęciem CRR		art. 467, 468, 481	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych strat		art. 467	
	w tym: ...możliwe filtry dla niezrealizowanych zysków		art. 468	
	w tym: ...		art. 481	

57	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II			
58	Kapital Tier II			
59	Łączny kapital (łączny kapital = kapital Tier I + kapital Tier II)	19 924		
59a	Aktywa ważone ryzykiem pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR oraz kwot ujętych w okresie przejściowym, przeznaczonych do wycofania zgodnie z rozporządzeniem (UE) nr 575/2013 (tj. kwoty rezydualne określone w CRR)	86 943		
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału podstawowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)	86 943	art. 472, art. 472 ust. 5, art. 472 ust. 8 lit. b), art. 472 ust. 10 lit. b), art. 472 ust. 11 lit.	
	(pozycje, które należy wyszczególnić, np. aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego, pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I itd.)		b)	
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału dodatkowego Tier I (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)		art. 475, art. 475 ust. 2 lit. b), art. 475 ust. 2 lit. c), art. 475 ust. 4 lit. b)	
	(pozycje, które należy wyszczególnić, np. krzyżowe powiązania kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II, bezpośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych Inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)			
	w tym: pozycje nieodliczone od kapitału Tier II (kwoty rezydualne określone w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013)		art. 477, art. 477 ust. 2 lit. b), art. 477 ust. 2 lit. c), art. 477 ust. 4 lit. b)	
	(pozycje, które należy wyszczególnić, np. pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II, pośrednie udziały kapitałowe w nieistotnych inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego, pośrednie udziały kapitałowe w Istotnych Inwestycjach w kapitał innych podmiotów sektora finansowego itd.)			
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	86 943		
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,06	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,06	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	
63	Łączny kapital (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,06	art. 92 ust. 2 lit. c)	
64	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)	5,5*	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5		
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	3,0*		
67a	w tym: bufor globalnych Instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 131	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)	19,06	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128	
69	[nieistotne w przepisach unijnych]			
70	[nieistotne w przepisach unijnych]			
71	[nieistotne w przepisach unijnych]			
Współczynniki i bufory kapitałowe				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48, 470, art. 472 ust. 11	
74	Zbiór pusty w UE			

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II				
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)				
80	Bieżący pułap w odniesieniu do Instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	408	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	61	art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do Instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do Instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5	

*) Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 18.03.2020r poz. 473 wymóg utrzymywania bufora systemowego został uchylony. W związku z tym Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie od marca 2020r nie wylicza i nie utrzymuje wymogu z tytułu bufora systemowego.

Załącznik nr 5
do Informacji o charakterze ilościowym
i jakościowym dotyczącej
adekwatności kapitałowej
Międzypowiatowego Banku
Spółdzielczego w Myszkowie

Wskaźnik dźwigni określony w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych -
formularz do celów ujawniania informacji

Dzień odniesienia	31.12.2020
Nazwa podmiotu	Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie
Poziom stosowania	indywidualny

Tabela LRSum: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji
wskaźnika dźwigni (w złotych)

		Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	294 231 804
2	Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji regulacyjnej	0
3	(Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 13 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	0
4	Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	0
5	Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	6 106 927
EU-6a	(Korekta z tytułu ekspozycji wewnątrz grupy wykluczonych z miary ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013)	
EU-6b		
7	Inne korekty	(177 433)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	300 161 298

Tabela LRCom: Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni (w złotych)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	294 231 804
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(177 433)
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	294 054 371
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		
4	Koszt odtworzenia związany z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	0
5	Kwoty narzutu w odniesieniu do potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z wszystkimi transakcjami na instrumentach pochodnych (metoda wyceny według wartości rynkowej)	0
EU-5a	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0
6	Ubruttowanie zapewnionego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
7	(Odliczenia aktywów wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0
8	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
9	Skorygowana skuteczna wartość nominalna wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych	0
10	(Skorygowana skuteczna wartość nominalna kompensat i odliczeń narzutów w odniesieniu do wystawionych kredytowych instrumentów pochodnych)	0
11	Całkowite ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych (suma wierszy 4-10)	0
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych		
12	Aktywa z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	0

13	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych brutto)	0
14	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	0
EU-14a	Odstępstwo dotyczące transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429b ust. 4 i art. 222 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0
15	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0
EU-15a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0
16	Całkowite ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (suma wierszy 12-15a)	0
Inne ekspozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	14 058 592
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(7 951 664)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17 i 18)	6 106 927
Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 7 i 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe)		
EU-19a	(Wyłączenie ekspozycji wewnątrz grupy (na zasadzie nieskonsolidowanej) zgodnie z art. 429 ust. 7 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowych i pozabilansowych))	0
EU-19b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429 ust. 14 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (bilansowe i pozabilansowe))	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	19 886 786
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a i EU-19b)	300 161 298
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	6,63%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych		
EU-23	Wybór przepisów przejściowych na potrzeby określenia miary kapitału	
EU-24	Kwota wyłączonych pozycji powierniczych zgodnie z art. 429 ust. 11 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0

Tabela LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych) (w złotych)

Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych		
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	294 160 904
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	294 160 904
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	96 616 022
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	39 625 436
EU-7	Instytucje	61 969 013
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	39 162 907
EU-9	Ekspozycje detaliczne	19 729 521
EU-10	Przedsiębiorstwa	9 567 755
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 908 803
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	24 581 447

Tabela LRQua: Pola na tekst o dowolnym formacie do celów ujawniania informacji jakościowych

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank wprowadził „Politykę zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie” oraz „Instrukcję zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”. Procedury te określają zasady zarządzania tym ryzykiem, minimalny poziom wskaźnika, tryb raportowania oraz założenia do testów warunków skrajnych Bank w ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej monitoruje wskaźnik dźwigni, jego składniki i tendencje w korelacji z wymogiem opartym na ryzyku. Bank nie stosuje innych wskaźników do oceny ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej niż określony w rozporządzeniu (UE) nr 575/2013. W przypadku zmian wskaźnika dźwigni Bank może wpłynąć na jego poziom poprzez wzrost licznika (kapitału Tier 1 – śródroczny odbiór bilansu) lub obniżenie mianownika (miary ekspozycji całkowitej – przeniesienie wolnych środków finansowych z instrumentów o wyższej wadze ryzyka do wagi ryzyka 0% np. papiery wartościowe NBP i skarbowe).
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Wskaźnik dźwigni finansowej dla def. przejściowej w roku 2020 utrzymywał się w przedziale od 7,52% do 6,63%, a średnia z 4 kwartałów dla tego wskaźnika to 7,20%. Wahania wskaźnika wynikały ze wzrostu pozycji bilansowych oraz pozabilansowych.

*Załącznik nr 6
do Informacji o charakterze ilościowym
i jakościowym dotyczącej
adekwatności kapitałowej
Międzypowiatowego Banku
Spółdzielczego w Myszkowie*

INFORMACJA
MIĘDZYPOWIATOWEGO BANKU
SPÓŁDZIELCZEGO W MYSZKOWIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2020 r.

Spis treści

1. Informacja o działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie 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.	6
5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.	7
6. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.	8

1. Informacja o działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie 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.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

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

Na 31 grudnia 2020 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 0,19% przy 0,3%¹ dla całego sektora banków spółdzielczych.

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

System zarządzania

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w szeregu regulacji wewnętrznych, począwszy od Statutu Banku, poprzez Strategię działania, polityki, instrukcje i inne procedury wewnętrzne regulujące poszczególne obszary działalności Banku, w tym w szczególności proces udzielania kredytów, zawierania umów kredytu oraz umów rachunków bankowych, aż po Regulamin organizacyjny, w którym zostały określone podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma on wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, które zostały opisane poniżej.

¹ Dane przybliżone z uwagi na brak zweryfikowanych danych z sektora spółdzielczego na datę sporządzenia informacji.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający zarządzanie Banku na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

1. na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzona przez Bank,
2. na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w punkcie wyżej, a także działalność Stanowiska ds. zgodności, której celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania,
3. na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego prowadzonego przez SSOZ BPS.

Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „*Ogólna Strategia zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „*Strategii działania Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie*” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana, jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Integralną częścią „*Ogólnej Strategii zarządzania ryzykami w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*” stanowią strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zawierają cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Na podstawie tych Strategii opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne), a na ich podstawie także instrukcje zarządzania ryzykami, które szczegółowo określają zasady identyfikacji, pomiaru, szacowania i ograniczania ryzyka występującego w działalności Banku.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku. Zadania te

mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy Prawo bankowe.

Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie następujących celów systemu kontroli wewnętrznej:

- 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.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

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

Komitet Audytu jest ciałem opiniodawczo-doradczym dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Monitoruje zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie.

„Regulamin kontroli wewnętrznej w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”, który określa m.in. cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli.

Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne;
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie organizacji systemu kontroli wewnętrznej. Ma ona podstawowe znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa Banku, uzyskiwania wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, zapobiegania i eliminacji nieprawidłowości oraz minimalizowania ryzyka.

Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:

- stosowaniu mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji i innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (kluczowych) procesów Banku;
- bieżącym, realizowanym w trakcie roku, monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikacji, testowania);

W Banku wyodrębniono samodzielne Stanowisko ds. zgodności, które zgodnie z przyjętą strukturą organizacyjną podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej. Stanowisko ds. zgodności jest odpowiedzialne za koordynację, nadzór i

kontrolę procesu zapewnienia zgodności w Banku. W zakresie czynności jakie podlegają obowiązkowemu wykonaniu przez niniejsze stanowisko znajdują się:

- 1) analiza luk regulacyjnych oraz koordynowanie działań zmierzających do uaktualnienia przepisów wewnętrznych;
- 2) analiza ryzyka braku zgodności;
- 3) opracowanie i przedstawienie Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 4) opracowanie Planu działania komórki ds. zgodności z określeniem działań jakie będzie podejmowała w danym roku kalendarzowym, a w szczególności zakresu monitorowania, szkoleń dla pracowników oraz planu opiniowania regulacji wewnętrznych;
- 5) opracowanie Polityki zgodności;
- 6) koordynację zatwierdzania procedur, metodyk, matrycy funkcji kontroli;
- 7) zatwierdzanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania ryzyka braku zgodności, a przy tym raportowania do organów Banku;
- 8) sporządzanie raportów z zakresu realizacji procesu zapewnienia zgodności dla organów Banku;
- 9) koordynowanie procesu realizacji zaleceń wydanych dla Banku wraz z powiadamianiem Zarządu oraz Rady Nadzorczej o statusie ich realizacji.

Pracownik zajmujący Stanowisko ds. zgodności ma m.in. zapewniony bezpośredni kontakt z Zarządem, Radą Nadzorczą oraz Komitetem Audytu. Zarząd Banku w celu realizacji obowiązków służbowych zapewnia Stanowisku ds. zgodności atrybuty niezależności wynikające z prawa powszechnie obowiązującego.

Rada Nadzorcza dokonała rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2019r., w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, oraz oceny skuteczności komórki ds. zgodności- oceny dokonano z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza dokonała także rocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykami wg. stanu na dzień 31.12.2019 r.

4. Opis polityki wynagrodzeń.

W ocenie Banku wynagrodzenia pracowników, w tym członków Zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy.

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie w obszarze wynagrodzeń obowiązują następujące regulacje: „Regulamin wynagradzania pracowników (...)” przyjęty uchwałą Zarządu, „Regulamin zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu (...)” zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej oraz „Polityka wynagrodzeń (...)” przyjęta uchwałą Zarządu i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej, określające zasady ustalania i przyznawania wynagrodzenia pracownikom Banku.

Zgodnie z obowiązującymi procedurami pracownikowi, który przez wzorowe wypełnianie swoich obowiązków, przejawianie inicjatywy w pracy i podnoszenie jej jakości przyczynia

się szczególnie do sprawnego i efektywnego wykonywania zadań może być przyznana premia uznaniowa, którą przyznaje Prezes Zarządu z własnej inicjatywy lub na wniosek bezpośredniego przełożonego pracownika, stosowanie do możliwości finansowych pracodawcy. Pracownikom mogą być także wypłacane nagrody, przyznawane w szczególności za osiągnięcia w pracy. Zgodnie z „Instrukcją zarządzania kadrami (...)” funkcjonuje system okresowych ocen pracowników (obejmujący takie kryteria jak: jakość pracy; stosunek do współpracowników i klientów, dzielenie się informacjami; szacunek dla miejsca pracy i postawa etyczna; kształcenie, uaktualnianie i rozwijanie wiedzy; zachowanie w sytuacjach trudnych; komunikatywność; znajomość i umiejętność stosowania odpowiednich przepisów prawa i zapisów procedur wewnętrznych; umiejętność obsługi urządzeń biurowych i programów komputerowych; samodzielność i decyzyjność; umiejętność organizowania pracy zespołowej), który jest także podstawą do awansu lub zmiany stawki wynagrodzenia.

„Regulamin zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie” określa zasady zatrudniania, wynagradzania oraz inne uprawnienia członków zarządu związane ze stosunkiem pracy.

Zasady wypłaty nagród pieniężnych (tzw. zmiennego składnika wynagrodzenia) dla członków Zarządu określa „Polityka wynagrodzeń (...)”, zgodnie z którą Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o wypłacie nagrody w na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu i analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

5. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bankiem istotnym zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe jest bank pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności, który:

1) spełnia co najmniej jeden z warunków:

- a) akcje banku zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu art. 15 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2014 r. poz. 94, z późn. zm.),
- b) udział banku w aktywach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- c) udział banku w depozytach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- d) udział banku w funduszach własnych sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2% albo

2) został uznany za taki bank przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, gdyż Bank nie jest bankiem istotnym. Bank nie emituje i nie emitował swoich akcji. Udział Banku w aktywach sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Udział Banku w depozytach sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Udział Banku w funduszach własnych sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Bank nie został także uznany za bank istotny przez Komisję Nadzoru Finansowego.

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

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

W Banku obowiązuje „Polityka oceny odpowiedniości kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej (...)” dalej „Polityka”, zgodnie z którą celem oceny jest stwierdzenie czy kandydaci na członków Rady Nadzorczej oraz członkowie w trakcie trwania kadencji, dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji swoich funkcji oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. W Banku obowiązuje także „Procedura dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu (...)” dalej „Procedura”, zgodnie z którą celem oceny jest stwierdzenie, czy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, czy posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku.

Zgodnie z Polityką ocena dokonywana jest na poziomie indywidualnym, obejmującym ocenę każdego członka Rady Nadzorczej i kolegialnym, obejmującym ocenę całościową działania Rady Nadzorczej Banku. Ocena indywidualna obejmuje ocenę: reputacji, doświadczenia (wiedzy i umiejętności) oraz zarządzania (czas poświęcany zajmowanemu stanowisku, konflikt interesów). Ocena indywidualna dokonywana jest na podstawie oceny punktowej. Im wyższa ocena członka Rady Nadzorczej tym członek jest bardziej odpowiedni do pełnienia funkcji w Radzie Nadzorczej. Ocena kolegialna obejmuje ocenę ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz ocenę reputacji Banku, jako pochodnej działań członków Rady Nadzorczej. Oceny członków Rady Nadzorczej dokonuje Zebranie Przedstawicieli Banku.

Ocena odpowiedniości członków Rady Nadzorczej została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 26 czerwca 2020 r. Dwoch członków Rady uzyskało maksymalną ocenę – 7,6 punktów, trzech – 7,0 punktów, a pozostałych dwóch członków 6,4 punktów. Wynik oceny kolegialnej członków Rady Nadzorczej był pozytywny.

Ocena Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą i składa się z oceny indywidualnej członków Zarządu obejmującej ocenę reputacji i kompetencji (wiedza, umiejętności, doświadczenie, postawa) oraz oceny kolektywnej Zarządu obejmującej ocenę ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem oraz ocenę reputacji Banku jako pochodnej działań i zachowania Zarządu Banku.

Na posiedzeniu dnia 30 kwietnia 2020 r. Rada Nadzorcza Banku uznała, że każdy z członków Zarządu indywidualnie spełnia kryteria dotyczące reputacji i kompetencji oraz został oceniony pozytywnie. Z kolei, kolektywna ocena przedstawia stwierdzenie, że Zarząd ostrożnie i stabilnie zarządza Bankiem oraz dba o jego reputację.

Informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10

Tabela nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2020 r. (tys. zł) (Wzór 1_EBA/GL/2018/10)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości				
1	Kredyty i zaliczki	2 615	96		96		96		
2	<i>banki centralne</i>								
3	<i>instytucje rządowe</i>	795							
4	<i>instytucje kredytowe</i>								
5	<i>inne instytucje finansowe</i>								
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 820							
7	<i>gospodarstwa domowe</i>		96		96		96		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki		0						
10	Łącznie	2 615	96		96		96		

Tabela nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania na 31.12.2020 r. (w tys. zł)
(Wzór 2_EBA/GL/2018/10)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństw o spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	168 681	168 529	153	7 024	1 890	0	402	4 519	213		
2	<i>Banki centralne</i>											
3	<i>Instytucje rządowe</i>	39 625	39 625									
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	62 396	62 396									
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	544	544									
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	24 107	24 107		4 431	1 261		3 169				
7	<i>w tym MSP</i>	24 107	24 107		4 431	1 261		3 169				
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	42 009	41 856	153	2 593	629	0	402	1 349	213		
9	Dłużne papiery wartościowe	97 044	97 044									
10	<i>Banki centralne</i>	61 199	61 199									
11	<i>Instytucje rządowe</i>	23 834	23 834									
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	6 716	6 716									
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	3 911	3 911									
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	1 384	1 384									
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	<i>Banki centralne</i>											
17	<i>Instytucje rządowe</i>											
18	<i>Instytucje kredytowe</i>											
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>											
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>											
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>											
22	Łącznie	265 725	265 573	153	7 024	1 890	0	402	4 519	213		

Tabela nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2020 r. (w tys. zł) (Wzór 3_EBA/GL/2018/10)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
															Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane
		w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3	w tym etap 1	w tym etap 2	w tym etap 2	w tym etap 3							
1	Kredyty i zaliczki	168 681			7 024			131			2 257					4 767
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe	39 625														
4	Institucje kredytowe	62 396														
5	Inne instytucje finansowe	544														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	24 107			4 431						1 472					2 959
7	w tym MSP	24 107			4 431						1 472					2 959
8	Gospodarstwa domowe	42 009			2 593			131			786					1 808
9	Dłużne papiery wartościowe	97 044														
10	Banki centralne	61 199														
11	Institucje rządowe	23 834														
12	Institucje kredytowe	6 716														
13	Inne instytucje finansowe	3 911														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 384														
15	Ekspozycje pozabilansowe	14 059														
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	łącznie	279 784			7 024			131			2 257					4 767

Tabela nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne na 31.12.2020 r. (w tys. zł) (Wzór 4_EBA/GL/2018/10)

		a	b
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>		
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7	<i>Pozostałe</i>		
8	Łącznie	0	0