

Załącznik

do Uchwały Nr 45/2022 Zarządu
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego
w Myszkowie z dnia 26.04.2022 r.

Zatwierdzony

do Uchwały Nr 83/2022 Rady Nadzorczej
Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego
w Myszkowie z dnia 29.04.2022 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 31.12.2021 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
6. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta	9
7. Bufory kapitałowe	9
8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	9
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	9
10. Aktywa wolne od obciążeń	10
11. Korzystanie z ECAI	10
12. Ekspozycje na ryzyko rynkowe	10
13. Ryzyko operacyjne	10
14. Najważniejsze wskaźniki	12
15. Ekspozycje na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	13
16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	14
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń	14
18. Dźwignia finansowa	16
19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	17
20. Stosowane techniki ograniczenia ryzyka kredytowego	17
21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	19
22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	19

ZAŁĄCZNIK NR 1	Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku w 2021 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 sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów
ZAŁĄCZNIK NR 5	Informacja Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

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 2021 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 Starczy, ul. Szkolna 103,

Filia w Poraju, ul. Armii Krajowej 16

Punkty Obsługi Klienta (POK):

POK w Psarach, ul. Główna 63,

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 2021 r.

Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a prezentowane informacje ogłaszane są 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 strategię 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 strategię 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 następczej 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.

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 31.12.2021 r.

Lp.	Rodzaje kapitału	Opis	Stan na 31.12.2021 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;	19 539
b.	Fundusz z aktualizacji wyceny	Fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych i niezrealizowane zyski i straty na instrumentach finansowych;	-322
c.	Fundusz udziałowy	Fundusz udziałowy wpłacony przez członków Banku zgodnie ze statutem;	396

¹ <http://www.sozbps.pl/o-nas>

Pozycje pomniejszające kapitał podstawowy TIER I			
d.	Wartości niematerialne i prawne	Zgodnie z bilansem;	-99
e.	Korekty z tytułu wskaźnika AVA	Korekty z tytułu – wskaźnika AVA - 0,1% portfela papierów wartościowych dostępnego do sprzedaży	-6
Suma kapitału podstawowego TIER I			19 508
2. Kapitał dodatkowy TIER I			0
Suma Kapitału TIER I			19 508
II. Kapitał TIER II			0
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR			19 508

5. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

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 Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń 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 zidentyfikowane 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 2021 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 862 tys. zł. Kwota wewnętrznego wymogu kapitałowego jest równa sumie kwot regulacyjnego wymogu kapitałowego (9 727 tys. zł) i wewnętrznego wymogu kapitałowego (862 tys. zł), na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 10 588 tys. zł.

Tabela 2 Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko, fundusze własne i współczynniki kapitałowe na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Wyszczególnienie	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
1.	Ryzyko kredytowe	105 116	8 409
	w tym metoda standardowa	105 116	8 409
2.	Ryzyko rynkowe (walutowe)	0	0
	w tym metoda standardowa	0	0
3.	Ryzyko operacyjne	1 390	1 317
	w tym metoda wskaźnika bazowego	16 467	1 317
4.	Ogółem	121 583	9 726
5.	Kapitał podstawowy TIER I		19 508
6.	Kapitał TIER I		19 508
7.	Fundusze własne Banku		19 508
8.	Współczynnik kapitału podstawowego TIER I		16,04%
9.	Współczynnik kapitału TIER I		16,04%
10.	Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)		16,04%
11.	Dodatkowy wymóg kapitałowy Filar II		862
12.	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy		14,74%

Tabela 3. Kalkulacja łącznego wymogu kapitałowego dla poszczególnych rodzajów ekspozycji na dzień 31 grudnia 2021 r. (w tys. zł)

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wymóg kapitałowy na 31.12.2021 r.
1.	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	146
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	596
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	53
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	835
6.	Ekspozycje detaliczne	1 341
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 748
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	286
9.	Ekspozycje związane z przedsiębiorstwami zbiorowego inwestowania	1 464
10.	Ekspozycje kapitałowe	216
11.	Inne ekspozycje	724
Razem:		8 409

W 2021 roku Bank utrzymywał całkowity współczynnik kapitałowy TCR oraz współczynnik kapitałowy Tier 1 na poziomie powyżej minimum regulacyjnego określonego w Rozporządzeniu 575/2013, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowity współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 16,04%, a współczynnik Tier 1 16,04%.

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 2021 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.
7. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
 - przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
 - małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań

kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

10. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Nie dotyczy

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 31.12.2021 r. całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 10 036,35 zł co stanowiło 0,05% funduszy własnych Banku (19 507 932 zł) i nie tworzących wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego (Filar I).

Z uwagi na fakt, iż największa pozycja całkowita w okresie roku do daty 31.12.2021 r. wyniosła 475 tys. zł i przekroczyła limit 2% funduszy własnych Banku, na datę 31.12.2021 r. utworzono dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w wysokości **73 100 zł** (Filar II).

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 4.

Tabela 4. Suma strat i ilość zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 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	1
	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	0	6

	lub rynkowe		
	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	13	35
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji.	0	23
	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 dotyczyć incydentów wynikających z pola w mapie ryzyka charakteryzującego się niewielką stratą i wielką częstotliwością występowania. Działania będą dotyczyć 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) zlecenia 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. Najważniejsze wskaźniki – art. 447 Rozporządzenia

Tabela 5. Najważniejsze wskaźniki (Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art. 447 lit a)-g) i art. 438 lit. b - Wzór EU KMI)

Lp.	Wyszczególnienie	a	c
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	19 508	19 887
2	Kapitał Tier 1	19 508	19 887
3	Łączny kapitał	19 508	19 887
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	121 583	104 316
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,04	19,06
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,04	19,06
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,04	19,06
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,04	11,06
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	294 816	300 161
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,62	6,63
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			

EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	121 906	68 651
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	56 983	44 713
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 628	12 382
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	49 355	32 331
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	245,19	212,34
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	237 443	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	135 341	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	175,44	-

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 niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę oprocentowania oraz ryzyko bazowe generują ekspozycję Banku na ryzyko stopy procentowej. Analiza ryzyka opcji klienta obejmuje ocenę zrywalności depozytów oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów (zgodnie z założeniami, że minimalna kwota spłaty wynosi 200 zł, a okres karencji 5 dni). Ponadto Bank monitoruje udział kredytów o stałym oprocentowaniu w sumie kredytów oraz udział depozytów o stałym oprocentowaniu w bazie depozytowej. Bank uznaje ryzyko opcji klienta za nieistotne.

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 niedopasowania 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 niedopasowania) i 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 2021 r. Bank narażony był na ryzyko niekorzystnej zmiany dochodu odsetkowego w przypadku zmiany stóp procentowych. Na dzień 31.12.2021 r. potencjalna zmiana dochodu odsetkowego w skali 12 miesięcy z tytułu ryzyka niedopasowania i ryzyka bazowego łącznie (zgodnie z metodą pomiaru ryzyka stopy procentowej stosowaną przez Bank) wyniosła 37,63%, przy maksimum ustalonym na poziomie 65%. 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 wskazał, że według stanu na 31.12.2021 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 wynagrodzeń w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie”, określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Niniejsza Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 3) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka tych instytucji w sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników, o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,
- 4) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE, z dnia 2 lipca 2021 r. – wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB/GL/2021/04),
- 5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r.,
- 6) Innych przepisów prawa oraz norm zewnętrznych np. rozporządzeń Komisji Europejskiej (UE) i wytycznych jednostek finansowania krajowego i europejskiego.

Bank prowadzi, realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

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 jest:

- 1) określenie stałych i zmiennych składników wynagrodzeń pracowników na stanowiskach istotnych, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka

Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie, wymienionych w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku.,

- 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka,
- 3) wspieranie realizacji Strategii działania Banku i Ogólnej strategii zarządzania ryzykami oraz ograniczanie konfliktu interesów.

Zgodnie z przyjętą przez Bank Polityką wynagrodzeń na 2021 rok, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uznano członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej.

Bank zgodnie ze zmianami przepisów prawa dostosował zapisy Polityki wynagrodzeń oraz dokonał identyfikacji stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka. Końcem 2021 roku za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku uznano członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej oraz Stanowisko ds. zgodności.

Oceny efektów pracy pracowników zajmujących stanowiska istotne będących Członkami Zarządu Banku dokonuje okresowo Rada Nadzorcza Banku, 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) uzyskanie 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 2021 r. działał w trzyosobowym składzie. Wynagrodzenia stałe członków Zarządu wyniosły w 2021 r. 660 tys. zł, a wynagrodzenia zmienne 38 tys. zł.

W okresie 2021 roku nie było wypłat odpraw Członkom Zarządu.

Wynagrodzenia zmienne nie podlegały odroczeniu wypłaty.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników nie przekroczy 40%.

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.

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.

Tabela 6 Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*)	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	338 032
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	6 604
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust.1 lit. c) CRR)	-49 692
7	Inne korekty	-128
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	294 816

*) Numeracja zgodna z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

Tabela 7 Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.*)	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	338 032
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-128
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	337 904

Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	14 340
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-7 736
22	Ekspozycje pozabilansowe	6 604
Ekspozycje wyłączone		
EU-22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-49 692
EU-22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	-49 692
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	Kapitał Tier I	19 508
24	Miara ekspozycji całkowitej	294 816
Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,62

*) Numeracja zgodna z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

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.

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 art. 363 Rozporządzenia CRR.

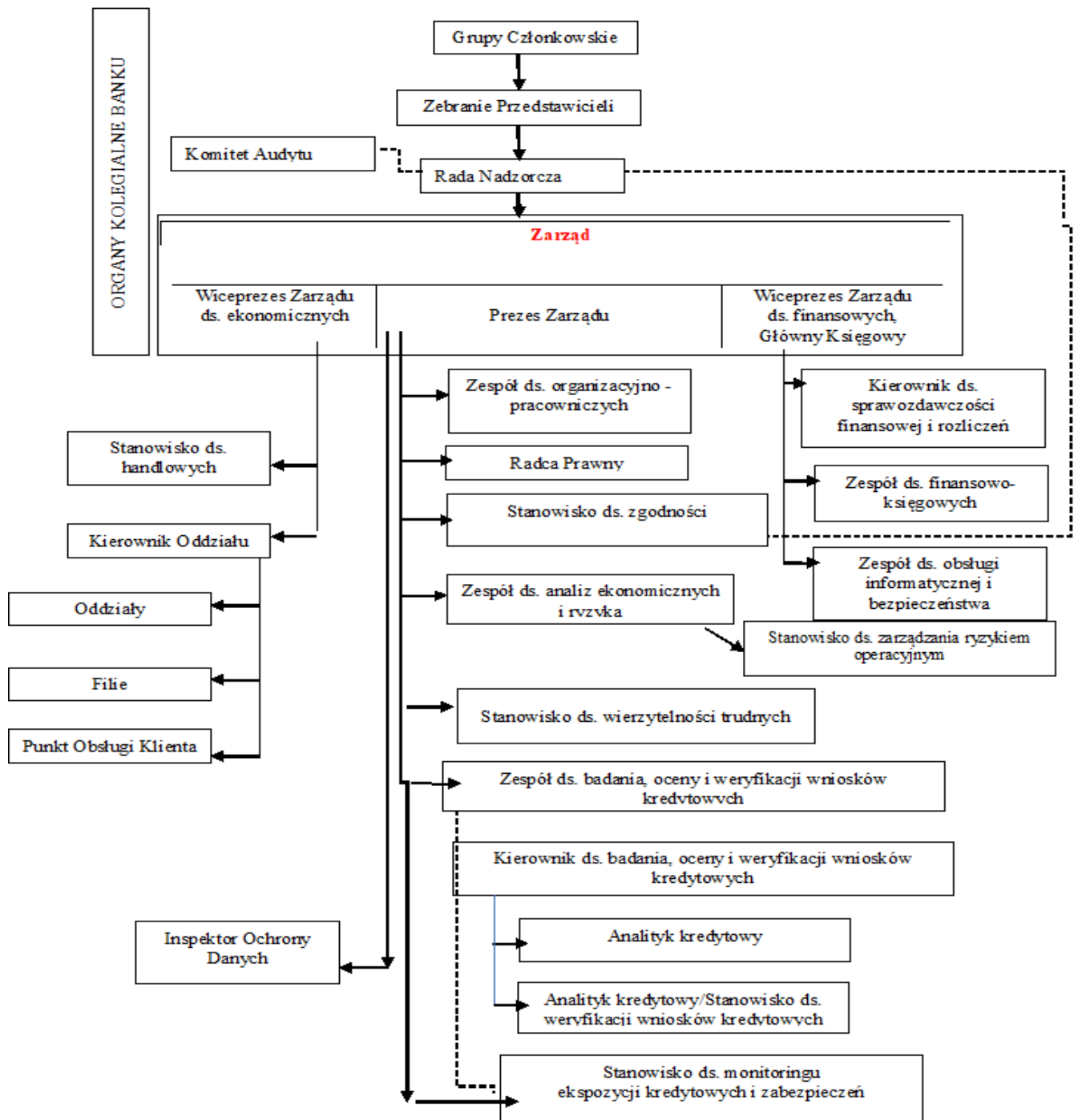
Sporządził:
Zespół ds. analiz ekonomicznych i ryzyka
Katarzyna Sitek Monika Gradoń

Zatwierdził:
Stanowisko ds. zgodności
Agnieszka Zachara

Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku w 2021 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:** 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.
3. **Stanowisko ds. wierzytelności trudnych :** 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.
4. **Kierownik ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych:** nadzoruje i koordynuje prace Zespołu ds. badania, oceny i weryfikacji wniosków kredytowych.
5. **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.
6. **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

- 1) Bank definiuje ryzyko koncentracji zaangażowań jako zagrożenie wynikające z nadmiernych koncentracji z tytułu ekspozycji wobec poszczególnych klientów, grup powiązanych klientów, klientów działających w tym samym sektorze gospodarki, regionie geograficznym, prowadzących tę samą działalność lub dokonujących obrotu tymi samymi towarami, podmiotów należących do Grupy Kapitałowej Banku (zarówno w ujęciu transgranicznym, jak i krajowym), ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty, z tytułu stosowanych technik ograniczenia ryzyka kredytowego oraz dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia, charakteryzujących się potencjałem do generowania strat na tyle dużych, by zagrozić kondycji finansowej Banku lub zdolności do prowadzenia podstawowej działalności lub doprowadzić do istotnej zmiany profilu ryzyka Banku. 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, jakością 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. Główny Księgowy Zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz dba o wywiązywanie się Banku z zawartych umów.

- 2. Wiceprezes Zarządu 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 wypływów netto, wskaźnika stabilnego finansowania netto oraz prognoza przepływów pieniężnych. Pogłębiona 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, wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR, 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.

Luka płynności sporządzana jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie oraz dla waluty istotnej odrębnie.

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 - pomniejszone 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 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.

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 2021 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 31.12.2021 r. Bank zachował minimalny poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) wynikający z przepisów UE (wskaźnik płynności krótkoterminowej). Współczynnik ten wyniósł 232 % przy wymaganym minimum 100%. Bank zachował również minimalny poziom wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR). Wskaźnik ten wyniósł 175 % 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. Na 31.12.2021 r. wskaźniki urealnionej luki płynności Banku dla wszystkich walut łącznie wyniosły: 1,21 w okresie do 1 miesiąca co oznacza nadpłynność, 1,06 w okresie do 12 miesięcy co oznacza dobrą płynność i 0,90 w okresie powyżej 12 miesięcy co również oznacza dobrą płynność. Z uwagi na fakt, iż Bank jest znacząco zaangażowany w działalność walutową sporządza się

lukę płynności dla waluty istotnej (waluta EURO). Na 31.12.2021 r. wskaźniki urealnionej luki płynności Banku dla waluty istotnej wyniosły: 1,21 w okresie do 1 miesiąca co oznacza nadpłynność, 1,06 w okresie do 12 miesięcy co oznacza dobrą płynność i 0,90 w okresie powyżej 12 miesięcy co również oznacza dobrą płynność. Z uwagi na fakt, iż Bank jest znacząco zaangażowany w działalność walutową sporządza się lukę płynności dla waluty istotnej (waluta EURO). Na 31.12.2021 r. wskaźniki urealnionej luki płynności Banku dla waluty istotnej wyniosły: 3,20 w okresie do 1 miesiąca co oznacza bardzo dużą nadpłynność, 1,78 w okresie do 12 miesięcy co oznacza bardzo dużą nadpłynność i 1,00 w okresie powyżej 12 miesięcy co oznacza dobrą płynność.

Zestawienie bilansowej i pozabilansowej luki płynności bez urealnienia na 31 grudnia 2021 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	12 880	115 193	5 153	9 287	5 239	10 031	31 586	21 296	84 257	10 071	2 363	30 737
Aktywa razem + PZB	23 252	115 193	5 153	9 287	5 239	10 031	31 586	21 296	84 257	10 071	2 363	30 737
Pasywa razem	252 536	1	11 653	20 080	22 359	9 631	799	-	-	-	21 034	-
Pasywa razem + PZB	252 536	1	13 642	22 274	24 302	13 094	5 549	-	-	-	21 034	-
Luka	-239 656	115 192	-6 500	-10 794	-17 121	401	30 788	21 296	84 257	10 071	-18 671	-
Luka + PZB	-229 284	115 192	-8 489	-12 988	-19 063	-3 063	26 037	21 296	84 257	10 071	-18 671	-
Luka skumulowana	-239 656	-124 464	-130 964	-141 758	-158 878	-158 478	-127 690	-106 394	-22 137	-12 066	-30 737	-
Luka skumulowana + PZB	-229 284	-114 092	-122 581	-135 569	-154 632	-157 696	-131 658	-110 362	-26 105	-16 034	-34 706	-

Zestawienie urealnionej bilansowej i pozabilansowej luki płynności na 31 grudnia 2021 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	10 703	161 048	9 572	13 083	10 524	19 707	31 581	20 094	24 839	7 896	2 586	30 737
Aktywa razem + PZB	21 075	161 048	9 572	13 083	10 524	19 707	31 581	20 094	24 839	7 896	2 586	30 737
Pasywa razem	125 997	12 996	14 559	17 431	19 443	20 907	22 319	21 921	21 921	21 921	42 955	-
Pasywa razem + PZB	130 036	12 996	15 987	19 007	20 838	23 395	25 732	21 921	21 921	21 921	42 955	-
Luka	-115 294	148 052	-4 986	-4 348	-8 919	-1 200	9 262	-1 827	2 918	-14 025	-40 370	-
Luka + PZB	-108 960	148 052	-6 415	-5 925	-10 314	-3 688	5 850	-1 827	2 918	-14 025	-40 370	-
Luka skumulowana	-115 294	32 759	27 772	23 424	14 505	13 305	22 567	20 740	23 658	9 632	-30 737	-
Luka skumulowana + PZB	-108 960	39 092	32 677	26 752	16 438	12 750	18 599	16 772	19 690	5 664	-34 706	-

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 rezerwy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwy Banku Zrzeszającego.²

Na koniec 2021 r. ryzyko płynności Banku znajdowało się na bezpiecznym poziomie, co wynikało z 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 2021 r. wyniosła 314 447 tys. zł. Z tej kwoty 45,80% stanowiły wkłady osób fizycznych, 27,63% środki podmiotów gospodarczych, 24,66% depozyty sektora budżetowego oraz 1,91% środki sektora finansowego. Struktura produktowa kształtowała się następująco: 77,69% stanowiły wkłady bieżące, a 22,31% środki terminowe. Depozyty stabilne stanowiły 58,54% 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

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

- 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. Ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany 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 31.12.2021 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	310 720	104 029	118 144	5 040	27 937	44 904	160	0	2 000	8 506
Pasywa	300 520	49 231	6 000	-	245 289	-	-	-	-	-
Luka	10 200	54 798	112 144	5 040	-217 352	44 904	160	-	2 000	8 506

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:

- 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.
- 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.

Na 31.12.2021 r. nie wystąpiła potrzeba tworzenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego (I Filar), ponieważ wartość pozycji całkowitej we wskazanym terminie nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku. Z uwagi na fakt, iż największa pozycja całkowita w okresie roku do daty 31.12.2021 r. wyniosła 475 tys. zł i przekroczyła limit 2% funduszy własnych Banku, na datę 31.12.2021 r. utworzono dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe w wysokości 73 100 zł (Filar II).

W Banku opracowywana jest w trybie dziennym notatka walutowa zawierająca: raport wykorzystania limitu pozycji walutowej całkowitej Banku, raport wykorzystania pozycji netto oraz raport z szacowania straty jaka może zostać poniesiona na portfelu pozycji walutowych. W okresach miesięcznych opracowywane są raporty dotyczące ryzyka walutowego zawierające informacje o ekspozycji Banku na ryzyko walutowe oraz wyniki przeprowadzanych z częstotliwością miesięczną testów warunków skrajnych.

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.

Monitorowanie 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 systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami, doskonalenie procesów występujących w działalności Banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczenia ryzyka operacyjnego oraz zapobieganie powstawania 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 wspomaganie 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 zatwierzonego 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	26.04.2022r. PREZES ZARZĄDU <i>Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie</i> Zofia Jakubczyk
2. Barbara Jędryszczak	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	26.04.2022r. Wiceprezes ds. finansowych Główny Księgowy Barbara Jędryszczak
3. Damian Kawka	Wiceprezes Zarządu ds. ds. ekonomicznych	26.04.2022r. WICEPREZES ZARZĄDU <i>ds. ekonomicznych</i> Damian Kawka

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

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie podejmował w 2021 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 2021 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 31.12.2021 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 2021 r. nie uległ zasadniczej zmianie w stosunku do końca roku 2020. Portfel kredytów ma zdywersyfikowany charakter, zachowano dywersyfikację branżową portfela kredytowego oraz założone wielkości portfeli ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie i detalicznych.

W roku 2021 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 31.12.2021 r. potwierdza, że Bank posiada strukturę bilansu zapewniającą finansowanie kredytów długoterminowych.

Na 31.12.2021 r. wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) osiągnęły wartości powyżej wymaganego minimum. Nie wystąpiło ryzyko utraty płynności ani symptomy wskazujące na konieczność uruchomienia planu awaryjnego płynności.

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 tworzono 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 przekroczone limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka biznesowego.

Zestawienie limitów wyznaczających akceptowalny poziom ryzyka

Nazwa limitu (apetytu)	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2021 r.
Ryzyko kredytowe		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka kredytowego	max. 55% alokacji kapitału	43,10%
Wskaźnik NPL	max. 4,99 %	3,42%
Wskaźnik udziału kredytów zagrożonych (nominalnie) w portfelu kredytowym (zaangażowaniu)	max. 7,5%	3,54%
Wskaźnik DEK w FWB	max.120%	50,37%
DtI dla DEK 1. dla osób uzyskujących dochody poniżej przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej 2. dla osób uzyskujących dochody w wysokości przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej i powyżej tego wynagrodzenia	max. 55% max. 65%	przestrzegane
Wskaźnik udziału DEK zagrożonych (nominalnie) w portfelu DEK (zaangażowaniu DEK)	max. 5%	0,66%
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%	328,31%
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%	6,27%
średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań przez kredytobiorców	max. 15%	8,9%
średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń	min. 40%	54,85%
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	0,48%
Ryzyko stopy procentowej		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej	max. 7% alokacji kapitału	3,56%
Ryzyko rynkowe (walutowe)		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka walutowego	max. 1% alokacji kapitału	0,37%
Ryzyko operacyjne		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka operacyjnego	max. 10% alokacji kapitału	6,75%
Ryzyko biznesowe		
utworzony wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka biznesowego	max. 3% alokacji kapitału	0,00%
Ryzyko kapitałowe		
Współczynnik kapitałowy	min. 13,5%	16,04%
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni finansowej	min. 5%	5,66%
Wartości niematerialne i prawne		
udział wartości niematerialnych	max. 2% FWB	0,51%

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów

(ujawnienie zgodnie z Rekomendacją Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego)

W celu zarządzania konfliktami interesów Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie wdrożył regulację wewnętrzną pn. „*Polityka zarządzania konfliktem interesów w Międzypowiatowym Banku Spółdzielczym w Myszkowie*”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku.

Regulacja określa zasady identyfikacji konfliktów interesów, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów. Podstawowe zagadnienia uregulowane w polityce to: identyfikacja konfliktu interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Banku, osoby powiązanej z Bankiem, a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów. Zalicza się do nich w szczególności:

- 1) dostarczanie usług dla Banku przez osoby powiązane z Bankiem;
- 2) prowadzenie własnej działalności przez osoby powiązane z Bankiem;
- 3) powiązania personalne;
- 4) wykonywanie własnych czynności bankowych przez pracowników;
- 5) uczestnictwo osób powiązanych personalnie z klientami i dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z klientami i dostawcami usług.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku lub Banku.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest poprzez:

- 1) odpowiednią strukturę organizacyjną i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiedni podział obowiązków, zakres udzielanych przez Bank pełnomocnictw;
- 3) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 4) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku;
- 5) dbałość o zapisy regulacji wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami „*Polityki zarządzania konfliktem interesów (...)*”;
- 6) ocenę odpowiedniości członków organów Banku oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

W Banku wyznaczona została komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny jego istotności oraz raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF – 13.6., Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie

*Załącznik nr 5
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 2021 r.

1. Informacja o działalności Międzypowiatowego Banku Spółdzielczego w Myszkowie w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy.

Międzypowiatowy Bank Spółdzielczy w Myszkowie zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa śląskiego i 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 2021 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 0,34%.

3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141 t ust.1.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust.1 ustawy Prawo bankowe.

4. 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.

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 prowadzoną 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 2021r., 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 31.12.2021 r.

5. 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.

6. 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 przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2021 r. poz. 328, 355, 680, 1505, 1595 i 2140),
- 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.

7. 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.

Przyjęta „Polityka oceny odpowiedniości członków organów banku (...)” dalej „Polityka”, wskazuje, iż celem oceny członków organów jest stwierdzenie czy osoby zarządzające i nadzorujące będą w stanie podejmować należyte i ostrożne decyzje zapewniając stabilność i bezpieczny rozwój Banku. Polityka wykorzystuje arkusze stanowiące załączniki do „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego” opracowanej przez KNF.

Polityka oceny odpowiedniości wskazuje, iż osoby wchodzące w skład organów Banku muszą spełniać kryteria indywidualnej odpowiedniości oraz organów banku powinny spełniać kryteria odpowiedniości zbiorowej.

Zastosowane w Polityce kryteria ogólne oceny indywidualnej członków organów obejmują: wiedzę, doświadczenie zawodowe i umiejętności; rękojmię; poświęcanie czasu oraz łączenie stanowisk i funkcji. Stwierdza się, iż ocenie w zakresie niezbędności i adekwatności do wykonywania funkcji w organie zarządczym czy nadzorczym podlega ogół wiedzy i umiejętności posiadanych przez daną osobę w wyniku uzyskania określonego wykształcenia i doświadczenia zawodowego.

Ponadto, organy banku powinny łącznie posiadać zestaw kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia) niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków, tj. w odniesieniu do Zarządu – do kierowania działalnością Banku, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej – do monitorowania i w razie potrzeby kwestionowania działań zarządu.

W Banku organ jako całość powinien dysponować znajomością dziedzin, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętnościami pozwalającymi na skuteczne zarządzanie i kontrolowanie, w tym w następującym zakresie:

- a) działalności banku i głównych ryzyk z nim związanych;
- b) każdej istotnej działalności banku;
- c) znaczących obszarów kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynków finansowych i kapitałowych, wypłacalności i modeli;
- d) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
- e) zarządzania ryzykiem, zgodnością z przepisami i audytu wewnętrznego;
- f) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
- g) rynków lokalnych, regionalnych i globalnych;
- h) środowiska prawnego i regulacyjnego;
- i) zarządzania organizacją, w tym zasobami ludzkimi;

j) strategicznego planowania.

Ocena indywidualna członków Rady Nadzorczej i zbiorowa Rady Nadzorczej została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 22 kwietnia 2021 r.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Ocena indywidualna członków Zarządu i zbiorowa Zarządu została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 15.04.2021r.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Informację o przeprowadzonej ocenie odpowiedniości i wynikach tej oceny Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego.