

Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.



Międzygminny Bank Spółdzielczy

w Zbuczynie

Grupa BPS

Raport dotyczący adekwatności kapitałowej
Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie
podlegający ujawnieniom
na dzień 31.12.2020r.

Zbuczyn, czerwiec 2021 r.

Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Uchwały Rady Nadzorczej Nr 06/2021 oraz Uchwały Zarządu Nr 10/2021 „Polityki Informacyjnej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie” i stanowi wykonanie postanowień

- a) Rozporządzeniem 575/2013 UE, zwanym dalej Rozporządzeniem CRR;
- b) Rozporządzeniem 1423/2013 UE;
- c) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a;
- d) Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie zarządzania ryzykiem (...);
- e) Zasadami ładu korporacyjnego KNF;
- f) Rekomendacją „M” KNF;
- g) Rekomendacją „P” KNF;
- h) Ustawą o ochronie danych osobowych;
- i) Wytycznymi Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB).

1) Informacje ogólne

Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie działa pod taką nazwą od 23.10.2000r, kiedy to Zebranie Przedstawicieli przyjęło uchwałę w sprawie połączenia Banku Spółdzielczego w Zbuczynie z Bankiem Spółdzielczym w Wiśniewie.

Za datę powstania Stowarzyszenia Pożyczkowo – Oszczędnościowego w Zbuczynie uznaje się rok 1919. Siedzibą Banku jest Zbuczyn przy ul. Terespolskiej 9. Dokumentacja przechowywana w Sądzie Rejonowym m. st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, wpisanym do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000054899, NIP 821-000-75-73, REGON 000509241.

Międzygminny Bank Spółdzielczy w Zbuczynie jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

Strategia Banku zorientowana jest na określenie potrzeb i spełnienie oczekiwań Klientów. Bank świadczy korzystne i dogodne usługi kredytowe, oferuje bezpieczne i rentowne rachunki oszczędnościowe i rozliczeniowe dla wszelkich osób prawnych, podmiotów gospodarczych, rolników, rzemieślników oraz ludności.

W 2020 roku Bank prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- Centrala w Zbuczynie (również pełniąca funkcję Oddziału) – 08-106 Zbuczyn, ul. Terespolska 9
- Oddział w Wiśniewie - 08-112 Wiśniew, ul. Siedlecka 10
- Oddział w Siedlcach - 08-110 Siedlce, ul. Młynarska 5
- Punkt Obsługi Klienta w Krzesku - 08-111 Krzesk
- Punkt Obsługi Klienta w Czuryłach - 08-106 Zbuczyn
- Punkt Obsługi Klienta w Domanicach - 08-113 Domanice

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku na 31.12.2020r.:

**Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.**

Stopa zwrotu z funduszy podstawowych ROE netto 4,73 %

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto 0,45%.

Bank nie zawarł umowy na usługi outsourcingowe.

Bank utrzymuje wartość funduszy własnych na poziomie nie niższym niż suma kapitału niezbędnego na pokrycie poziomu ponoszonego ryzyka powiększona o kapitały pokrywające wymogi wynikające z buforów kapitałowych.

2) Zasady zarządzania ryzykiem istotnym (Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem)

Podejmowanie ryzyka obliguje Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form zabezpieczania się przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej, generującej co do zasady podwyższone ryzyko i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem w banku odbywa się zgodnie zapisami „Strategii zarządzania ryzykiem w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie”. Strategia jest zgodna ze „Strategią działania Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie na lata 2021- 2023” i podlega corocznej weryfikacji. „Strategia zarządzania ryzykiem” oraz jej zmiany podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą Banku.

Realizacja przyjętej Misji wymaga stałego rozwoju Banku w taki sposób, aby sprostać nowym wyzwaniom, związanym rosnącą konkurencją na rynku usług finansowych. Za strategiczne cele swojego działania Bank przyjął doskonalenie jakości obsługi klientów, dążenie do wzrostu bezpieczeństwa funkcjonowania Banku poprzez aktualizację metod zarządzania ryzykiem oraz adekwatności kapitałowej oraz umacnianie siły kapitałowej Banku.

Celem polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem jest skuteczne zarządzanie ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku i ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażonego poprzez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko oraz utrzymanie odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

W celu zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka oraz ograniczania ekspozycji na ryzyko Bank wyznacza następujące kierunki działań:

1. Bank na bieżąco analizuje zmiany obowiązujących zewnętrznych przepisów prawnych i dostosowuje swoje wewnętrzne procedury do tych zmian, stale doskonaląc swoje systemy zarządzania ryzykami oraz mechanizmy kontroli wewnętrznej.

2. Bank posiada i na bieżąco aktualizuje pisemne procedury, zawierające zasady identyfikacji, pomiaru, monitorowania i analizy poszczególnych rodzajów ryzyka, obejmujące wszystkie istotne obszary działania Banku. Bank przyjmuje i weryfikuje odpowiednie plany awaryjne i plany ciągłości działania w sytuacji kryzysowej

**Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.**

3. Bank wdrożył oraz stale doskonali zasady wyznaczania minimalnych oraz wewnętrznych wymogów kapitałowych. Bank będzie dążył do utrzymania wskaźników kapitałowych na poziomie określonym w pakiecie CRD IV / CRR oraz w zaleceniach KNF.

4. Bank dokonuje okresowej analizy profilu ryzyka i stosuje odpowiednie narzędzia redukcji ryzyka, adekwatne do jego charakteru i skali.

5. Wdrażane są narzędzia informatyczne, wykorzystywane w procesie rejestracji i pomiaru wpływu poszczególnych rodzajów ryzyka na sytuację ekonomiczno-finansową Banku – w tym na wysokość funduszy własnych.

6. W celu ograniczania poszczególnych rodzajów ryzyka w Banku ustalane są wewnętrzne limity ostrożnościowe, których wysokość zależy od skali ryzyka. Szczegółowy tryb oraz wysokość poszczególnych limitów ustala Zarząd Banku.

7. Bank zapewnia wysokie kwalifikacje osób odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem w Banku.

8. W Banku prowadzona jest systematyczna kontrola przestrzegania wewnętrznych przepisów i procedur bankowych, w tym regulacji dotyczących bezpieczeństwa Banku.

9. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza kierunki działań w celu ograniczania ryzyka w Banku, zawarte w niniejszej „Strategii” oraz poddaje okresowej ocenie (nie rzadziej niż raz w roku) jakość zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku.

10. Zarząd Banku jest odpowiedzialny za opracowanie, wdrożenie i kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych procedur zarządzania ryzykiem w Banku.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- dostarczenie informacji na temat ryzyka i jego profilu w tym tworzenie mapy ryzyka;
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki;
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych, określonych w CRD IV/CRR;
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE;
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału;
- szacowanie dodatkowych wymogów kapitałowych zgodnie z Procedurą Szacowania kapitału wewnętrznego;
- raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej;
- stosowanie odpowiednich mechanizmów kontroli oraz wykorzystanie ich wyników w bieżącym zarządzaniu i nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk kładziony jest na wyjaśnianie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania, z wykorzystaniem testów warunków skrajnych. Rada Nadzorcza zatwierdza założenia dotyczące wykonywanych testów warunków skrajnych w poszczególnych politykach dotyczących danego ryzyka. Zakres przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Testy warunków skrajnych (ich założenia i scenariusze) podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a w

Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.

przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności części. Testy warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania odpowiedniego poziomu ryzyka.

Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym ocenia efektywność realizacji mechanizmów tworzących system zarządzania ryzykiem.

2.1. Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem

- a) **Ryzyko kredytowe** - celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniających odpowiedni poziom dochodowości.
- b) **Ryzyko koncentracji zaangażowań** - dywersyfikacja ryzyka wynikającego z koncentracji poprzez utrzymanie koncentracji zgodnej z założonym apetytem na ryzyko wyrażonym poprzez maksymalną koncentrację wynikającą z ekspozycji wobec jednego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych.
- c) **Ryzyko rynkowe (walutowe i stopy procentowej w księdze bankowej)** – ograniczenie negatywnego wpływu, minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych rynkowych stóp procentowych i negatywnym ich wpływem na wynik finansowy Banku i jego kapitał.
Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej.
- d) **Ryzyko operacyjne oraz braku zgodności** – ograniczenie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania
- e) **Ryzyko płynności i finansowania** - pełne zabezpieczenie płynności Banku (zapewnienie zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań), minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych; utrzymanie ryzyka zgodnego z założonym apetytem na ryzyko.
- f) **Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** - przeciwdziałanie przez bank temu ryzyku przez odpowiednie uwzględnienie potencjalnego wzrostu wskaźnika nadmiernej dźwigni finansowej, spowodowanego obniżeniem się funduszy własnych banku w związku ze spodziewanymi lub realizowanymi stratami.
- g) **Ryzyko kapitałowe** – poziom funduszy własnych powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Celem strategicznym jest budowa funduszy własnych zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

2.2. Procesy zarządzania / ograniczania istotnymi rodzajami ryzyk

- 1) Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje identyfikację, pomiar, ocenę/ szacowanie, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka.
- 2) Opracowanie i wdrożenie struktury organizacyjnej odpowiedniej do zadań i odpowiedzialności w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, zapewniający niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej;
- 3) Aktualizacja pisemnych strategii oraz procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- 4) Wdrażanie zmian w systemach informatycznych, w celu efektywnego zarządzania ryzykiem;
- 5) Aktualizacja systemu informacji zarządczej;
- 6) Szkolenia w zakresie zarządzania ryzykiem;
- 7) Stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko;

2.3. Organizacja zarządzania ryzykiem

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrzne, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. Kontrole na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania, wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Banku BPS.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrole ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd (Zarząd Banku składa się z 3 członków i w jego skład wchodzi Prezes Zarządu; Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, Wiceprezes Zarządu ds. finansowych; Członkowie Zarządu pełnią po jednym stanowisku dyrektorskim);
- Prezes Zarządu,
- Komórka ds. monitoringu kredytowego,
- Komórka ds. ryzyka,
- Komórka ds. zgodności,
- Audyt wewnętrzny
- pozostałe komórki i jednostki Banku.

2.4. Oświadczenie Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd oraz Rada Nadzorcza Banku oświadczają, że stosowane metody zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku, a zakres ogłaszanych informacji jest adekwatny do profilu ryzyka banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

Zarząd oraz Rada Nadzorcza zatwierdziły raport na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności, na podstawie Sprawozdania z realizacji zarządzania ryzykami w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie wg stanu na 31.12.2020r.

2.5. Zatwierdzone przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka, w którym omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działalności.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych banku. Ma na celu m.in. uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażonego poprzez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko. W oparciu o założenia poszczególnych strategii funkcjonalnych w „Strategii działania Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie na lata 2021-2023, wyznaczono cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem Bankowym w dokumencie „Strategia zarządzania ryzykiem w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie „,

W celu realizacji procesu identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Cele strategiczne oraz osiągnięte poziomy na 31.12.2020r.

- 1) Poziom należności zagrożonych portfela kredytowego - max 7 %. Realizacja 3,04%.
- 2) Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń dla portfela kredytowego - min 5%. Realizacja na 31.12.2020r. - 99,77%.
- 3) Poziom należności zagrożonych w portfelu EKZH- max 5 %. Stan na 31.12.2020r. – 2,84%
- 4) Optymalny poziom wskaźnika LtV max 80%. Na 31.12.2020r. wyniósł on 24 %.
- 5) Ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych 20% kapitału uznanego - 3 310 tys. zł.
- 6) Ekspozycja wobec podmiotów wymienionych w art. 79 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe – max 20 % kapitału podstawowego Tier I, o którym mowa w art. 50 Rozp. UE nr 575/2013; Poziom wykorzystania limitu na 31.12.2020r wyniósł 16%.
- 7) Suma dużych ekspozycji o których mowa w art. 392 Rozp. UE nr 575/2013 – max 175% kapitału uznanego; Na 31.12.2020 r. poziom limitu wyniósł 138 %.
- 8) Utrzymanie poziomu ryzyka wyrażonego poprzez maksymalną wartość spraw spornych z tytułu reklamacji klientów na poziomie 5%; Na dzień 31.12.2020 r. brak spraw spornych z tytułu reklamacji klientów.

**Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.**

- 9) Maxymalna całkowita pozycja walutowa zaobserwowana w okresie 12 m-cy. - max 2 % FW; Realizacja na 31.12.2020r. - 1,88 %.
- 10) Limit strat brutto (roczny) - 100 % BIA. Stan na 31.12.2020r. 3,68 %
- 11) Limit dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka przeszacowania i bazowego w relacji do funduszy własnych przy założeniu zmiany stóp o 100 p.b. max.20%; Wykonanie na 31.12.2020r. – 9,61 %.
- 12) Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyznaczona jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym w funduszach własnych dla testów równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 p.b. – wartość wskaźnika max 20 % - realizacja na 31.12.2020r – 2,10 %,
- 13) Zmiana wartości ekonomicznej kapitału wyznaczona jako różnica pomiędzy EVE uzyskaną w scenariuszu testowym, a EVE uzyskaną w scenariuszu bazowym /kapitał podstawowy Tier 1(testy scenariuszowe) – wartość wskaźnika max 15% - realizacja na 31.12.2020r – 2,65%,
- 14) Poziom miary LCR min. 100%, na 31.12.2020r. osiągnął poziom 215%.
- 15) Wskaźnik M1 (UKNF 386/2008), w stosunku do sumy aktywów min. 0,2; Wykonanie na 31.12.2020 r. - 0,40.
- 16) Wskaźnik NFSR min. 100%. Stan na 31.12.2020r. - 175 %.
- 17) Wskaźnik maksymalnego udziału dużych depozytów (pow. 0,5% wartości bazy depozytowej dla osób fizycznych, pow. 1% bazy depozytowej dla pozostałych podmiotów) w bazie depozytowej max. 25 %. Wykonanie na 31.12.2020r. dla osób fizycznych – 2,94%, dla pozostałych podmiotów - 9,77%.
- 18) Wskaźnik poziomu kosztów C/I - max 85% - stan na 31.12.2020r. – 75,42%;
- 19) Wielkość funduszy własnych w zakresie kapitału T1 zapewniająca spełnienie wymagań regulacyjnych - Zgodnie z planem finansowym poziom funduszy własnych (Kapitału Tier I) na 31.12.2020r. zrealizowano w 100%. Wielkość funduszy własnych w zakresie kapitału Tier I (CET1) ukształtował się w na poziomie 17,25% przy limicie min. 11,50 %.
- 20) Wskaźnik nadmiernej dźwigni finansowej – min 4%, wykonanie na 31.12.2020r. 8,85%.

2.6. Opis systemu informacji zarządczej.

Zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie zawiera „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej”. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres oraz częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka na podstawie raportów/analiz sporządzanych przez Zespół Zarządzania Ryzykami i Kadr. Podstawowa analiza ryzyk zidentyfikowanych jako istotne jest przeprowadzana i raportowana Zarządowi Banku w cyklach miesięcznych. Rada Nadzorcza informacje z zakresu aktualnego profilu ryzyka otrzymuje w cyklach kwartalnych

2.7. Oświadczenie Rady Nadzorczej zawierające informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa

Zgodnie z art. 22aa członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych im obowiązków oraz rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena taka dokonywana jest przez Zebranie Przedstawicieli w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu. W 2020 roku Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

3) Opis systemu kontroli wewnętrznej

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony) - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1, a także działalność komórki ds. zgodności,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.

Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych. W przypadku uczestniczenia Banku w systemie ochrony mechanizmy kontrolne na trzecim poziomie oraz niezależne monitorowanie ich przestrzegania stosuje SSOZ.

Niezależność działalności poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności pierwszej i drugiej linii obrony.

4) Informacje dotyczące polityki zmiennych składników wynagrodzeń

Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu stosowane przez Bank w 2018 roku, określone w dokumencie „Polityka wynagrodzeń w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie (Załącznik Uchwały nr 46/2019 Zarządu Międzygminnego Banku

**Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.**

Spółdzielczego w Zbuczynie z dnia 6 grudnia 2019r.; Załącznik 36/2019 Rady Nadzorczej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie z dnia 15 grudnia 2019 roku).

Polityka wynagrodzeń w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. W 2020 roku odbyły się 4 posiedzenia Rady Nadzorczej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie, 2 zebrania Komitetu Audytu oraz 1 Prezydium Rady Nadzorczej.

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku. Bank realizuje Politykę wynagrodzeń z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 29 ust. 2 Rozporządzenia, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:

Składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę obejmujące wynagrodzenie zasadnicze, dodatek funkcyjny; jednorazowe odprawy z tytułu rozwiązania lub zakończenia stosunku pracy oraz inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub „Regulaminu wynagradzania członków Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”.

Składniki zmienne – premia roczna.

Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 50% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.

Łączna wysokość w ciągu roku zmiennych składników wynagrodzeń przyznanych osobom zajmującym stanowiska istotne, nie uwzględniając składek na ubezpieczenie społeczne płaconych przez pracodawcę, nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 10% rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie.

Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danego Członka Zarządu. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza. Ocena efektów pracy członków Zarządu Banku dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca lipca roku następującego po okresie oceny, i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Ocena wyników całego Banku powinna obejmować koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej. Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje m.in. wskaźniki Banku osiągnięte w latach podlegających ocenie w podziale na poszczególne lata w odniesieniu do realizacji planu finansowego w danym okresie, w zakresie:

**Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.**

zysku netto, zwrotu z aktywów (ROA), zwrot z kapitału własnego (ROE), wskaźnika należności zagrożonych, łącznego współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR.

Oceniając indywidualne wyniki pracy Członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; pozytywną ocenę kwalifikacji; uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy; wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony Zrzeszenia BPS lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego Członka Zarządu.

Politykę wynagrodzeń uchwała Zarząd a zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji oraz przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona Polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Wdrożenie Polityki wynagrodzeń podlega niezależnemu wewnętrznemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez stanowisko ds. Zgodności i Kontroli Wewnętrznej. Raport z przeglądu Polityki wynagrodzeń przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.

Informacje ilościowe dotyczące 3 pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w zakresie składników wynagrodzenia w podziale na stałe i zmienne wypłaconych w 2020r.

<i>Wyszczególnienie</i>		<i>Członkowie Zarządu Banku</i>
<i>Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie</i>		3
<i>Wynagrodzenie całkowite (w tys. zł)</i>		543
<i>Wartość wynagrodzenia (w tys. zł) w podziale na:</i>	Wynagrodzenie stałe	445
	Wynagrodzenie zmienne	98
<i>Płatności związane z zatrudnieniem w danym roku obrotowym</i>		0
<i>Płatności związane z zakończeniem stosunku zatrudnienia w danym roku obrotowym</i>		0

5) Wyniki oceny Zasad ładu korporacyjnego

Rada Nadzorcza dokonała oceny stosowania obowiązujących Zasad Ładu Korporacyjnego, które przyjęła Uchwałą Nr 8/2015 Zebrania Przedstawicieli Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie z dnia 14 maja 2015 r. Ww. zasady są stosowane przez organy Banku w zakresie swoich kompetencji, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej zeskali, charakteru oraz specyfiki działalności Banku, a także jego możliwości technicznych i organizacyjnych. (Sprawozdanie Rady Nadzorczej).

Raport dotyczący adekwatności kapitałowej Międzygminnego Banku Spółdzielczego
w Zbuczynie podlegający ujawnieniu.

6) Informacje na podstawie wytycznych EUNB w zakresie ujawniania informacji o aktywach obciążonych i wolnych od obciążeń z 27 czerwca 2014 roku EBA/GL/2014/03 wraz z Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 2017/2295 z dnia 04 września 2017 r. w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych dotyczących ujawniania informacji na temat aktywów obciążonych i nieobciążonych

Formularz A – Aktywa					
		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku			180 967	
030	Instrumenty udziałowe			1 170	
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank			14 936	
050	w tym: obligacje zabezpieczone				
060	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe			1 337	
090	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe				
120	Inne aktywa np. portfel kredytowy, na którym została ustanowiona cesja wierzytelności na zabezpieczenie kredytu rewolwingowego z Banku Zrzeszającego / Współpracującym				
Formularz B – Zabezpieczenia otrzymane					
		Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych		Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia	
		010		040	
130	Zabezpieczenia otrzymane przez Bank				
140	Kredyty na żądanie				
150	Instrumenty udziałowe				
160	Dłużne papiery wartościowe				
170	w tym: obligacje zabezpieczone				
180	w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami				
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych				
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe				