

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 31.12.2021r.

Zbuczyn, czerwiec 2022 r.

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

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień Uchwały Zarządu Nr 72/2021 „Polityki Informacyjnej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”, zatwierdzonej Uchwałą Nr 57/2021 Rady Nadzorczej Międzygminnego banku Spółdzielczego w Zbuczynie i stanowi wykonanie postanowień:

- a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012
- c) Rozporządzenia 1423/2013 UE;
- d) Ustawy Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a;
- e) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
- f) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów oraz strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
- g) Zasadami ładu korporacyjnego KNF;
- h) Rekomendacji „M” KNF;
- i) Rekomendacji „P” KNF;
- j) Rekomendacji „Z” KNF;
- k) Ustawy o ochronie danych osobowych;
- l) Wytycznych 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

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

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 pełniąc 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 Domanicach - 08-113 Domanice

Podstawowe wskaźniki finansowe Banku na 31.12.2021r.:

Stopa zwrotu z funduszy podstawowych ROE netto 7,63 %

Stopa zwrotu z aktywów ROA netto 0,68%.

Bank określił umowę z dostawcą sytemu określonego jako krytyczny, jako umowę 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)

Podjęmowanie 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 aktualizacje 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

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

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

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;

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

- 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 przypadku istotnej zmiany warunków rynkowych, lub skali prowadzonej działalności częściej. 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

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

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 wewnętrznej, 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,

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

- 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.

Uchwałą Nr 21/2022 Rady Nadzorczej Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie z dnia 21 maja 2022 r. w sprawie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2021 rok, Rada Nadzorcza Banku, uwzględniając opinię Komitetu Audytu, po rozpatrzeniu przekazanej przez Zarząd, przygotowanej przez Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i kadr, Informacji dotyczącej funkcjonowania i oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem za 2021 rok, stanowiącej załącznik do Uchwały Nr 26/2022 Zarządu Banku z dnia 12 maja 2022 roku, przyjęła wynik corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.

2.5. Najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia 2019/876 z dnia 20 maja 2019r.

Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	17 185
2	Kapitał Tier 1	17 185
3	Łączny kapitał	17 185
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	109 477
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,7
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,7
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,7
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 (%)	-
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-
EU-	Bufor ryzyka systemowego (%)	-

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

9a		
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
EU-		
10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5
EU-		
11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5
	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie	
12	funduszy własnych SREP (%)	7,69
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	203 804
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,42
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka	
14a	nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-		
14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-		
14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3
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
Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	27 467
EU-		
16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	20 115
EU-		
16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 231
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 921
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	276,8562
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	169 939 031
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	123 672 486
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	1,3741

2.6. 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”.

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

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 31.12.2021r.

- 1) Poziom należności zagrożonych portfela kredytowego- limit strategiczny - max 7 %. Realizacja 2,48 %.
- 2) Poziom inwestycji w instrumenty \nie podlegające pod Rekomendację B (tj. instrumenty kapitałowe Banku Zrzeszającego, papiery wartościowe Skarbu Państwa i Narodowego banku Polskiego) – min 80% - poziom na koniec 2021 roku – 93,94%.
- 3) Poziom należności zagrożonych w portfelu EKZH- max 7 % – 2, 35 %
- 4) Optymalny poziom wskaźnika LtV max 80%. Na 31.12.2021r. wyniósł on 24 %.
- 5) Ekspozycja wobec pojedynczego kredytobiorcy oraz grupy podmiotów powiązanych max. 20% kapitału uznanego - 3 434 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 31.12.2021r wyniósł 9%.
- 7) Suma dużych ekspozycji o których mowa w art. 392 Rozp. UE nr 575/2013 – max 175% kapitału uznanego; Na 31.12.2021 r. poziom limitu wyniósł 192,5 %.
- 8) Utrzymanie poziomu ryzyka wyrażonego poprzez maksymalną wartość spraw spornych z tytułu reklamacji klientów na poziomie 5%; Na dzień 31.12.2021 r. brak spraw spornych z tytułu reklamacji klientów.
- 9) Maksymalna całkowita pozycja walutowa zaobserwowana w okresie 12 m-cy. – limit strategiczny - max 2 % FW; Realizacja na 31.12.2021r. – 1,87 %.
- 10) Limit strat brutto (roczny) - 100 % BIA. Stan na 31.12.2021r. – 1,95 %.
- 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% - limit strategiczny; Wykonanie na 31.12.2021r. – 10,43 %.
- 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 31.12.2021 r. – 1,80 %.
- 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 31.12.2021r – 2,29%.
- 14) Poziom miary LCR min.100% - limit strategiczny - 148%.
- 15) Wskaźnik M1 (UKNF 386/2008), w stosunku do sumy aktywów min. 0,2; Wykonanie na 31.12.2021 r. – 0,42.
- 16) Wskaźnik NFSR min. 100%. Stan na 31.12.2021r. – 137%.
- 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 31.12.2021r. dla osób fizycznych – 3,31%, dla pozostałych podmiotów – 15,12%.
- 18) Wskaźnik poziomu kosztów C/I – limit strategiczny – max 85% – 69,02%;

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

- 19) Wielkość funduszy własnych w zakresie kapitału T1 zapewniająca spełnienie wymagań regulacyjnych - Zgodnie z planem finansowym poziom funduszy własnych (Kapitału Tier I) - limit strategiczny na 31.12.2021r. zrealizowano w 100%. Wielkość funduszy własnych w zakresie kapitału Tier I (CET1) ukształtował się w na poziomie 15,70% przy limicie min. 10%.
- 20) Wskaźnik nadmiernej dźwigni finansowej – limit strategiczny – min 4%, wykonanie na 31.12.2021r. – 8,42%.

2.7. 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 Stanowisko ds. 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

2.8. 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 2021 roku Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza spełniali 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;

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

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

Zgodnie z zapisami Polityki stosowania zasad ładu wewnętrznego w Międzygminnym Banku Spółdzielczym w Zbuczynie, przejrzysta polityka wynagradzania dotyczy:

- Rady Nadzorczej
- Zarządu
- osób pełniących kluczowe funkcje

i uwzględnia sytuację finansową Banku.

Zmienne składniki wynagrodzenia członków Zarządu oraz osób pełniących kluczowe funkcje uzależnione są w szczególności od:

- obiektywnych kryteriów,
- jakości zarządzania instytucją,
- długoterminowych aspektów działania,
- sposobu realizacji celów strategicznych.

Polityka wynagradzania nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka.

Zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu stosowane przez Bank w 2021 roku, określone w dokumentach „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Międzygminnego banku Spółdzielczego w Zbuczynie”; „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Międzygminnego Banku Spółdzielczego w Zbuczynie”.

1. Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

2. Zasady wynagradzania:

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

- a. wspierają prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęcają do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
 - b. wspierają realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczają konflikt interesów;
 - c. zapewniają możliwość pozyskiwania i utrzymania odpowiednich osób na stanowiskach członków Zarządu, na stanowiskach kluczowych oraz innych pracowników;
 - d. zapewniają wynagrodzenie adekwatne do poziomu odpowiedzialności i doświadczenia zawodowego;
 - e. zapewniają przejrzystość i spójność zasad wynagradzania członków Zarządu;
3. Zasady wynagradzania są neutralne względem płci.
 4. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.
 5. Realizacja Zasad wynagradzania uwzględnia sytuację finansową Banku.
 6. Średnie całkowite wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym nie może przekroczyć czterokrotności średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.
 7. Na system wynagradzania w Banku składają się: wynagrodzenia stałe (zasadnicze); wynagrodzenia zmienne; benefity pozapłacowe. Premia w Banku ma charakter uznaniowy i motywacyjny. Wysokość premii jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku i uwzględnia wkład pracy w osiągnięcie założonych celów na dany okres poszczególnych osób i zespołów oraz postawę pracownika.
 8. Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej określa organ stanowiący. Członkowie Rady Nadzorczej za pracę w organie nadzorującym otrzymują wynagrodzenie za udział w posiedzeniu oraz za udział w szkoleniach, których koszt ponosi Bank.
 9. Za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej sposób wynagradzania członków Zarządu, w tym warunki uzyskania zmiennych składników wynagrodzeń odpowiada Rada Nadzorcza. Premia (zmienne składniki) wynagrodzeń członków Zarządu, a także innych osób pełniących kluczowe funkcje (z wyłączeniem członków Rady Nadzorczej) jest przyznawana na podstawie oceny spełnienia kryteriów zgodnych z przepisami Rozporządzenie MFFIPR z 8 czerwca 2021. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje się w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Ocena obejmuje ocenę wskaźników Banku osiągniętych w ostatnich trzech latach kalendarzowych oraz w ocenianym kwartale (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń planu finansowego w danym okresie, w zakresie: wskaźnika jakości kredytów NPL; wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznana utratą wartości rezerwami celowymi, łącznego współczynnika kapitałowego, wskaźnika płynności LCR. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie regulacji i nadzór w tym obszarze ponosi Zarząd. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.
 10. W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się. Ponadto Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, w której dana osoba, o której mowa w § 4 ust. 3 niniejszej Polityki: uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania; nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.

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

Informacje ilościowe dotyczące 4 pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w zakresie składników wynagrodzenia w podziale na stałe i zmienne wypłaconych w 2021r.

Wyszczególnienie	Członkowie Zarządu Banku
Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie	4
Wynagrodzenie całkowite (w tys. zł)	718
Wartość wynagrodzenia (w tys. zł) w podziale na:	
Wynagrodzenie stałe	538
Wynagrodzenie zmienne	180
Płatności związane z zatrudnieniem w danym roku obrotowym	0
Płatności związane z zakończeniem stosunku zatrudnienia w danym roku obrotowym	0

5) Informacje dotyczące bilansu z opinią biegłego rewidenta za ostatni okres podlegający badaniu: https://ekrs.ms.gov.pl/rdf/pd/search_df

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			199 182	
030	Instrumenty udziałowe			2 553	
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank			34 126	
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			7 267	
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 - brak					