



Bank Spółdzielczy

we Mstowie

Grupa BPS

*Załącznik nr 1 do Uchwały
Zarządu nr 84/2020
Banku Spółdzielczego we Mstowie
z dnia 05.08.2020r.*

**Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym
podlegające ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną
Banku Spółdzielczego we Mstowie
na dzień 31.12.2019 roku**

Wprowadzenie.....	3
I. Informacje o Banku.....	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	4
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	5
V. Fundusze własne.....	5
VI. Wymogi kapitałowe.....	6
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	9
VIII. Bufory kapitałowe.....	9
IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	10
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	10
XI. Korzystanie z ECAI.....	11
XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe.....	11
XIII. Ryzyko płynności.....	12
XIV. Ryzyko operacyjne.....	13
XV. Ekspozycje papierów wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	15
XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym.....	15
XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne	17
XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń	17
XIX. Dźwignia finansowa.....	18
XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	19
XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.....	19
XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	20
XXIII. Oświadczenie	20

Wykaz załączników:

1. Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem
2. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2019
3. Profil ryzyka, podstawowe wskaźniki finansowe Banku, stan na dzień 31.12.2019 r.

Wprowadzenie

Zarząd Banku Spółdzielczego we Mstowie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

I. Informacje o Banku

Bank Spółdzielczy we Mstowie z siedzibą: 42-244 Mstów, ul. Gminna 14/2, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000156700. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi REGON 0000496509. Bank zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie. Bank Spółdzielczy jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS od dnia 31.12.2015 r.

II. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniu zgodnie z polityką informacyjną Banku Spółdzielczego we Mstowie”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji według stanu na 31 grudnia 2019 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwane dalej Rozporządzeniem CRR;
 - 2) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zwane dalej CRD IV;
 - 3) Rozporządzenie Wykonawcze Komisji (UE) Nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawnienia informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013;
 - 4) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2018, poz. 2187, z późn. zm.);
 - 5) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (Dz. Urz. KNF z 2014 roku poz. 17);
 - 6) Uchwały Komisji Nadzoru Finansowego w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu, którego zasady ustala Zarząd Banku, a zatwierdza Rada Nadzorcza - w zakresie, w jakim ta uchwała nie jest sprzeczna z przepisami wymienionymi w pkt 1- 3.
 - 7) Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
 - 8) Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
 - 9) Statucie Banku Spółdzielczego we Mstowie
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
 - 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego we Mstowie”, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 20/2020 z dnia 19.02.2020 r. zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/2020 z dnia 27.03.2020 r.
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 43/2019 r. z dnia 20.05.2019 r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
 - 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,

- b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym jest podawana w odpowiedniej części niniejszego Raportu.
 6. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR.
 7. Niniejszy Raport w pełni spełnia wymagania dyscypliny rynkowej.
 8. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2019 r. do 31.12.2019 r. (wg stanu na koniec 2019 r.)
 9. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategiami i Politykami zarządzania poszczególnymi ryzykami, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą Banku. Polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, definiują apetyt na ryzyko, czyli maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Polityki były zgodne z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Banku na lata 2018 – 2020”. Strategie i Polityki podlegają corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywane były również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. Strategie i Polityki powiązane są z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
3. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, jak również założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, kierunki działalności są zatwierdzane przez Zebranie Przedstawicieli, nadzór właścicielski sprawuje Rada Nadzorcza, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
5. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2019 przedstawia **Załącznik nr 2** do niniejszej Informacji.
6. Szczegółowe informacje dotyczące procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym określone cele, pomiar ryzyka, zakres i charakter systemów raportowania oraz zasady zabezpieczania, monitorowania, ograniczania ryzyka, a także stosowane rozwiązania organizacyjne (uprawnienia), określone zostały w szczegółowych regulacjach wymienionych w **Załączniku nr 1** do niniejszej Informacji.
7. 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 zawarte zostały w dalszej części niniejszej Informacji.
8. Członkowie Rady Nadzorczej Banku i Zarządu nie zajmowali stanowisk kierowniczych w organach innych podmiotów.
9. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Procedura dokonywania ocen odpowiedności członków Zarządu Banku Spółdzielczego we Mstowie”.
 - 2) „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego we Mstowie”. W ramach indywidualnej oceny kandydata/członka Zarządu, Rada Nadzorcza ocenia rzeczywiste jego kwalifikacje oraz reputację, natomiast w ramach oceny kolegialnej Zarządu Banku działającego, jako organ, Rada ocenia ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, a także reputację Banku, jako pochodną działań członków Zarządu Banku. Za rok obrotowy 2019, Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedność Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Zarówno wykształcenie formalne, jak i przebieg ścieżki zawodowej potwierdziły wysokie kompetencje poszczególnych Członków Zarządu. Nie odnotowano także działań, które w jakikolwiek sposób mogłyby lub wpłynęły negatywnie na reputację Banku. W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Banku, jako organ kolegialny w 2019 roku zarządzał Bankiem w sposób ostrożny i stabilny.
10. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
 - 1) „Procedura dokonywania ocen odpowiedności członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Mstowie”.
 - 2) „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego we Mstowie”.

11. Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2019 r. otrzymali absolutorium.
W dniu 29.06.2018r. podczas Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego we Mstowie została powołana nowa Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego we Mstowie na lata 2018 - 2022.
Od 2018 roku Rada Nadzorcza składa się z 5 członków w składzie:
- Tadeusz Rubik – Przewodniczący Rady Nadzorczej
 - Władysław Rygałło – Zastępca przewodniczącego Rady oraz członek KA
 - Wiesława Błachowicz – Sekretarz Rady
 - Władysław Gąsiorowski – Członek Rady oraz Przewodniczący KA
 - Irena Zyzik – Członek Rady oraz członek KA
- Zadania określone w „Strategii działania Banku na lata 2018 - 2020”, przewidziane do realizacji w 2019 r. zostały generalnie zrealizowane, a w niektórych przypadkach plan został nawet przekroczony.
12. Bank z uwagi na skalę działania nie tworzył w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka, natomiast powołany został Komitet Audytu na podstawie Ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym, który działa na podstawie Regulaminu działania Komitetu Audytu.
13. Rada Nadzorcza przygotowywała stanowiska, dotyczące najważniejszych obszarów Banku w szczególności:
- 1) wyników kontroli wewnętrznej i audytu,
 - 2) oceny odpowiedniości Członków Zarządu,
 - 3) kryteriów premiowych oraz wysokości premii dla członków Zarządu,
 - 4) przeglądu i oceny polityki wynagradzania, w tym procedur z obszaru wynagradzania członków Zarządu oraz zasad wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku,
 - 5) oceny przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego,
 - 6) polityki dywidendowej w świetle wyjaśnień Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 7) wdrożenia zmian organizacyjnych oraz zmian w strukturze Centrali, w celu poprawy efektywności działania.
- W 2019 r. Rada Nadzorcza odbyła 9 posiedzeń.
14. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowany do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej”, definiującą: nazwy raportów/sprawozdań, częstotliwość, autorów/odbiorców, terminy sporządzania raportów/sprawozdań dotyczących ryzyka oraz wymagany minimalny zakres tworzonej informacji. Systemem informacji zarządczej obejmował wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowane były do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podjęcia decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

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

V. Fundusze własne

1. Według zasad pakietu CRD IV/CRR adekwatność kapitałowa w 2019 r. była analizowana w oparciu o cztery rodzaje współczynników:
 - 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I,
 - 2) współczynnik kapitału Tier I,
 - 3) łączny współczynnik kapitałowy,
2. Na dzień 31.12.2019 r. wszystkie wskaźniki kapitałowe ukształtowały się powyżej regulacyjnych wymogów minimalnych.
3. **Tabela nr 1** zawiera informacje na temat funduszy własnych w Banku i współczynników kapitałowych.

Tabela nr 1.

[tys. zł.]

	31 gru 2019
Fundusz udziałowy (uznany)	216
Fundusz zasobowy	5 960
Fundusz ogólnego ryzyka	10
Fundusz uzupełniający (uznany)	0
Kapitał podstawowy TIER I	6 186
Korekty pomniejszające Tier I	-254
w tym - WNiP	-119
Korekta z aktualizacji Wyceny (zwiększenie)	167
Korekta z tyt. obl. pow. 10% FW	-302
Kapitał Tier I (po korektach)	5 932
Kapitał Tier II	0
Fundusze własne uznane	5 932

VI. Wymogi kapitałowe

1. Bank dostosowywał wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka na jakie był narażony oraz charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowany był i wdrożony proces oceny adekwatności kapitałowej, który służył utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka ponoszonego przez Bank. **Tabela nr 2** zawiera informacje o wymogach kapitałowych w poszczególnych rodzajach ryzyk i wykorzystaniu limitów alokacji kapitału.

Tabela nr 2

Rodzaj ryzyka	Poziom istotności Filar II	Alokacja kapitału		Kapitał wewnętrzny razem	Limity wewnętrzne	Udział w FW	
		Filar I	Filar II				
1	2	3	4	3 + 4			
Ryzyko kredytowe	nieistotne	1 049 104,57	0,00	1 049 104,57	max.	30%	17,68%
Ryzyko operacyjne	nieistotne	285 749,00	0,00	285 749,00			
Ryzyko koncentracji, z tego:					max.	3%	0,00%
wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów oraz podmiotów bankowych lub instytucji kredytowych	nieistotne		0,00	0,00			
branżowej	nieistotne		0,00	0,00			
rodzaju zabezpieczeń	nieistotne		0,00	0,00			
produktowej	nieistotne		0,00	0,00			
segmentów klientów	nieistotne		0,00	0,00			
podmiotowej	nieistotne		0,00	0,00			
Ryzyko stopy procentowej, z tego:					max.	10%	7,58%
niedopasowania terminów przeliczania	istotne		307 616,48	307 616,48			
bazowe	istotne		141 813,37	141 813,37			
opcji klienta	nieistotne		0,00	0,00			
krzywej dochodowości	nieistotne		0,00	0,00			
Ryzyko inwestycji kapitałowych							
Ryzyko płynności	istotne		0,00	0,00	max.	2%	0,00%
Ryzyko rezydualne	nieistotne		0,00	0,00		0	
Pozostałe rodzaje ryzyka (trudno mierzalne), z tego:							
kapitałowe	nieistotne		0,00	0,00		0	
cyklu gospodarczego	istotne, podstawowe		59 321,95	59 321,95		brak	
strategiczne	istotne, umiarkowane		0,00	0,00	max.	1,5%	0,00%
utruty reputacji	nieistotne		0,00	0,00		0	
prawne	nieistotne		0,00	0,00		0	
modeli	nieistotne		0,00	0,00		0	
braku zgodności, z tego:						0	
niezrealizowanych terminowo zaleceń nadzorczych	nieistotne		0,00	0,00			
zgłoszonych reklamacji klientów	nieistotne		0,00	0,00			
nadmiennej dźwigni	nieistotne		0,00	0,00		0	
wyniku finansowego	nieistotne		0,00	0,00		0	
	Razem:	1 334 853,57	508 751,80	1 843 605,37			
ŁĄCZNA KWOTA EKSPOZYCJI NA RYZYKO			16 685 669,63				
Kapitał wewnętrzny (łącznie wymóg kapitałowy z filara I i II)			1 843 605,37				
POSIADANY KAPITAŁ							
Fundusze własne			5 932 194,80				
Kapitał Tier 1			5 932 194,80				
Kapitał podstawowy Tier 1			5 932 194,80				
Fundusze własne - kapitał wewnętrzny			4 088 589,43			Lim. wewn.	
Kapitał wewnętrzny/Fundusze własne (w%)			31,08%		max.	65%	
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1			35,55%		min.	12%	
Współczynnik kapitału Tier 1			35,55%		min.	12%	
Łączny współczynnik kapitałowy			35,55%		min.	14%	
Wymagane bufor bezpieczeństwa (kwoty kapitału podst. Tier I)							
Wymóg połączonego bufora (3% + 2,5% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)			917 711,83				
filar II			508 751,80				
75% filara II			381 563,85				
56% filara II			284 901,01				
Minimalne współczynniki po zastosowaniu buforów bezpieczeństwa i filaru II jakie Bank musi utrzymywać							Lim. zewn.
Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (4,5%+0,56*filar II+5,5%)			33,16%		min.	4,5%	
Współczynnik kapitału Tier 1 (6%+0,75*filar II+5,5%)			32,98%		min.	6,0%	
Łączny współczynnik kapitałowy (8%+filar II+5,5%)			32,75%		min.	8,0%	
Minimalne wymagane kapitały przez KNF z uwzględnieniem buforów							
Fundusze własne			1 431 062,60			Nadwyżka kapitału	
Kapitał Tier 1			1 079 096,72				
Kapitał podstawowy Tier 1			804 972,71				
Aktywa zagrożone netto			153 153,59				
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego (SOZ)			35,09%		min.	16%	

2. Kapitał wewnętrzny to oszacowana przez Bank kwota niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem MRF; Kapitał wewnętrzny stanowi sumę kapitału alokowanego na ryzyka filaru I i filaru II tj. kapitału regulacyjnego i kapitału dodatkowego.

3. Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyka występującego w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.
4. Proces szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego w Banku obejmuje w szczególności:
 - 1) stan dokumentacji procesu, w tym w szczególności dokumentacji opisującej kryteria uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne;
 - 2) realizację ustalonych zasad polityki oraz procedur identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka w działalności Banku;
 - 3) realizację procesu ustalania (alokacji) kapitału wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka w Banku;
 - 4) realizację procesu ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej (docelowy poziom kapitału wewnętrznego);
 - 5) funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego. Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej”, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji wg spisu w Załączniku nr 1.
5. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona w ramach Audytu Wewnętrznego. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
6. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, tj. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112, obliczane zgodnie z zapisami części trzeciej, tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR zawiera **Tabela nr 3.**

Tabela nr 3. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w Banku Spółdzielczym we Mstowie

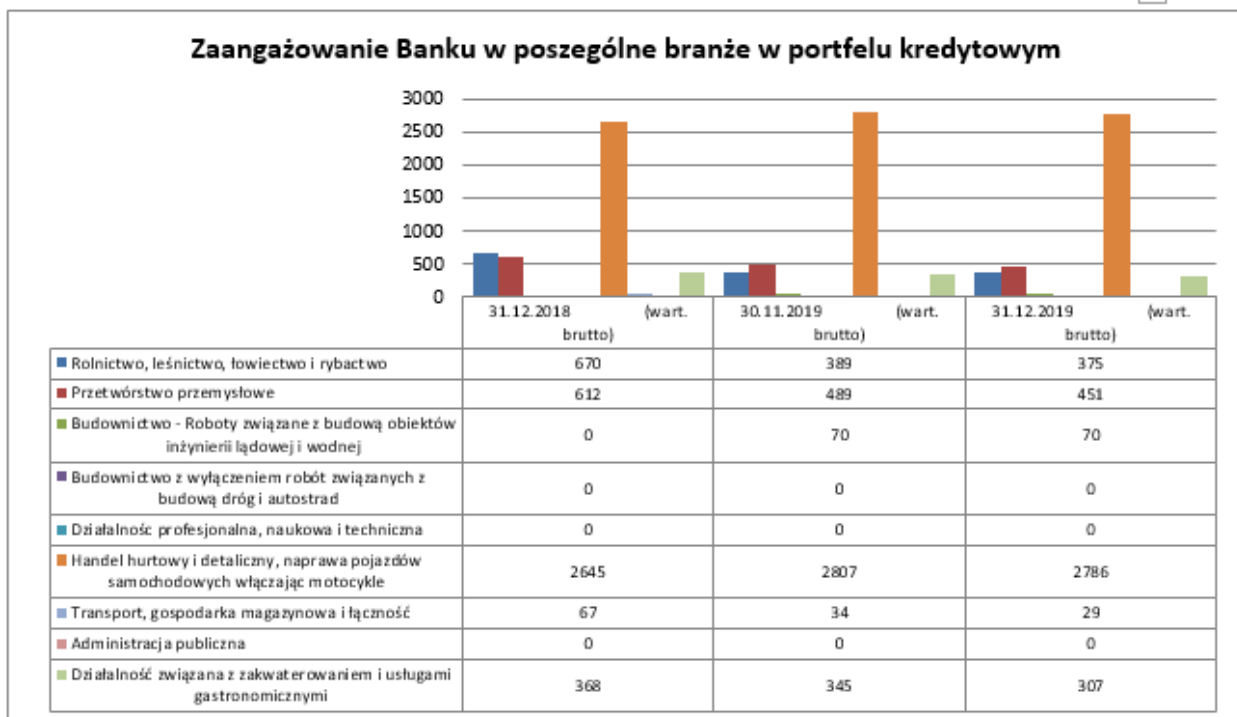
[zł.]

	Klasa ekspozycji	Całkowita kwota ekspozycji*	W tym eksp. wobec MŚP	Kwota eksp. ważonej ryz. przed zast. współz. wsp. MŚP	Kwota eksp. ważonej ryz. po zast. współz. wsp. MŚP	Kwota wymogu kapitałowego (po zast.wsp.wsp.)
Klasa 1	Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	21 564 666		0	0	0
Klasa 2	Ekspozycje wobec JST	1 603 952		320 790	320 790	25 663
Klasa 3	Ekspozycje wobec organów administracji	255		255	255	20
Klasa 4	Ekspozycje wobec instytucji(banki)	10 857 379		1 213 382	1 213 382	97 071
Klasa 7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	489 483	489 483	411 201	313 294	25 064
Klasa 8	Ekspozycje detaliczne	4 237 870		2 999 959	2 999 959	239 997
Klasa 9	Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie	10 314 079	3 259 742	8 476 898	7 718 277	617 462
Klasa 10	Ekspozycje przeterminowane	35 529		53 293	53 293	4 263
Klasa 16	Ekspozycje pozostałe	1 455 090		494 557	494 557	39 565
	Ogółem	50 558 303	4 197 586	13 970 335	13 113 807	1 049 105

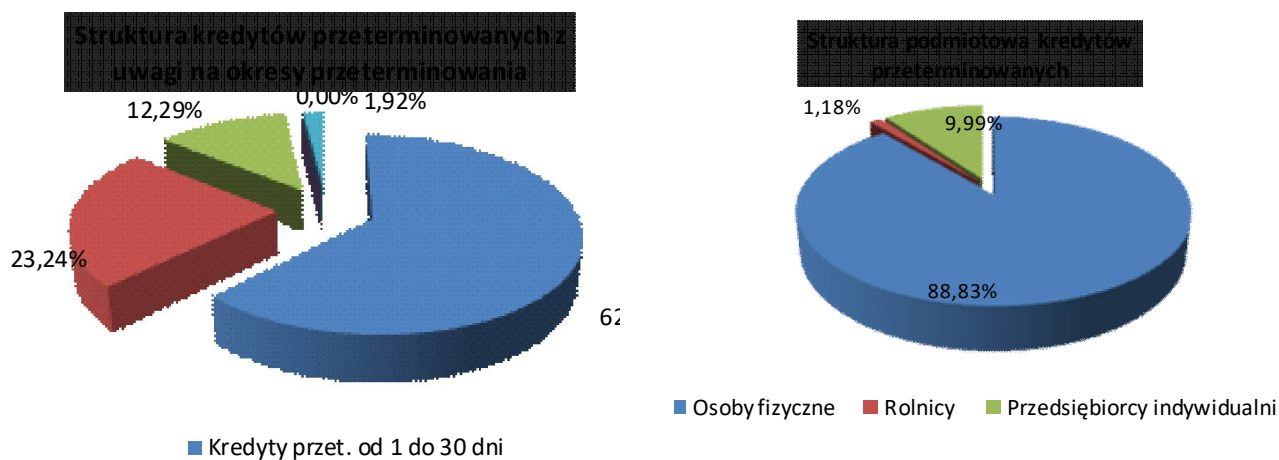
* całkowita ekspozycja netto po uwzględnieniu korekt wartości i rezerw oraz odsetek

7. Bank nie posiada portfela handlowego.
8. Wymóg na ryzyko walutowe w Banku nie dotyczy, ponieważ nie prowadzi rozliczeń walutowych i nie posiada rachunków w walutach obcych.
9. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z ar. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
10. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku, z czym nie wyznaczał całkowitej kwoty ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględniania skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, ani średniej kwoty ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji.
11. Z uwagi na charakter prowadzonej działalności, tj. wyłącznie na terenie kraju (lokalnie), rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary nie występował (brak ekspozycji poza granicami Polski).
12. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku z czym nie stosował rozkładu ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji, w tym określenie ekspozycji wobec MŚP, wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
13. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku, z czym nie stosował rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji z podziałem na kategorie ekspozycji wraz z dodatkowymi, szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach.
14. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w związku, z czym nie stosował podziału na istotne branże i typy kontrahenta.
15. Bank nie wyznaczał kwot ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych w podziale na obszary geograficzne, z uwagi na brak ekspozycji poza granicami Polski.

16. Struktura zaangażowania kredytowego wg branż wg stanu na dzień 31.12.2019 r. obrazuje **Tabela nr 4**



17. Struktura kredytów przeterminowanych przedstawia się następująco:



VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

Bufory kapitałowe stanowią kwotę kapitału podstawowego Tier I, do utrzymywania której Bank jest zobowiązany zgodnie z wytycznymi określonymi w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym z dnia 5 sierpnia 2015 r. (Dz.U. z 2015 r. poz. 1513 z późn. zm.), w tym: bufor zabezpieczający, bufor antycykliczny oraz bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor ryzyka systemowego.

- 1). Bufory kapitałowe stanowią kwotę kapitału Tier I, dodatkową w stosunku do kapitału podstawowego Tier I utrzymywanego na potrzeby spełnienia wymogu w zakresie funduszy własnych, o którym mowa w art. 92 ust. 1 Rozporządzenia.
- 2). Bufory kapitałowe wyliczane są zgodnie z zasadami ustalonymi przez organy nadzorcze, o których mowa w Ustawie o nadzorze makroostrożnościowym (...) jako wartość procentowa łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko.
- 3). Wymóg połączonego bufora stanowi łączną kwotę kapitału podstawowego Tier I, która jest niezbędna do pokrycia buforów kapitałowych, o których mowa w ust.

Na podstawie pisma KNF zn. DBS-W5.7111.7.2018.WP z dnia 12.01.2018r. Minimalne wartości współczynników kapitałowych, które banki zobowiązane są utrzymywać od 01.01.2018 roku, wynoszą:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) na poziomie:
 $8\% + \text{filar II} + \text{wymóg połączonego bufora}$
- 2) współczynnik kapitału Tier I (T1) na poziomie:
 $6\% + 75\% * \text{filar II} + \text{wymóg połączonego bufora}$
- 3) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) na poziomie:
 $4,5\% + 56\% * \text{filar II} + \text{wymóg połączonego bufora}$

Określony w ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (j.t. Dz. U. z 2017, poz. 1934) wymóg połączonego bufora od 01.01.2019r. stanowi sumę obowiązujących buforów tj.:

- 1) bufor ryzyka systemowego w wysokości 3%
- 2) bufor zabezpieczający w wysokości 2,5%
- 3) bufora antycyklicznego,
- 4) bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym – określanego w drodze indywidualnej decyzji KNF.
5. Wymóg połączonego bufora od 01.01.2019r. wynosi 5,5%.

IX. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie należał do banków systemowo ważnych.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były jako należności wymagalne, które nie zostały spłacone w terminie spłaty, ustalonym w umowie kredytowej (dotyczy rat lub całej należności) lub na skutek wypowiedzenia umowy w całości lub w części przez Bank. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do kategorii podwyższonego ryzyka: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, o których mowa w przepisach dotyczących zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Definicja ta stosowana była dla celów rachunkowości.
3. Bank stosował definicje należności zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (tekst jednolity: Dz. U. z dnia 8 grudnia 2015 r., poz. 2066).
4. Bank tworzył rezerwy celowe na ekspozycje kredytowe, które zaliczał w ciężar kosztów. Przy ustalaniu skali ryzyka obciążającego ekspozycje kredytowe Bank wykorzystywał dwa niezależne kryteria:
 - 1) terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
 - 2) sytuację ekonomiczno - finansową dłużnika (kredytobiorcę, poręczyciela).
5. Rezerwy celowe na ryzyko kredytowe, związane z ekspozycjami kredytowymi stanowiącymi należności z tytułu kredytów i pożyczek detalicznych, zaklasyfikowanych do kategorii „normalne” Bank tworzył w wysokości co najmniej 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.
6. Na ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii „pod obserwacją” oraz grupy „zagrożonych” Bank tworzył na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, rezerwy celowe w wysokości minimalnej, określonej w Rozporządzeniu, o którym mowa w ust. 3:
 - 1) 1,5% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „pod obserwacją”,
 - 2) 20% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
 - 3) 50% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „wątpliwe”,
 - 4) 100% podstawy tworzenia rezerw – w przypadku kategorii „stracone”.

7. Decyzje o wyższych stawkach procentowych podstawy tworzonych rezerw w poszczególnych sytuacjach podejmował Zarząd Banku. Do klasyfikacji i okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych zobowiązane były komórki organizacyjne Centrali Banku.
8. Rezerwa tworzona/dotwarzana była przez komórki organizacyjne Centrali Banku w miesiącu, w którym udzielono kredytu lub dokonano zmiany jego klasyfikacji do wyższej grupy ryzyka oraz w momencie aktualizacji wartości zabezpieczeń.
9. Podstawę tworzenia rezerw celowych stanowiła wartość bilansowa ekspozycji kredytowej bez uwzględnienia już utworzonych rezerw celowych, ale z uwzględnieniem przewidywanej, w związku z restrukturyzacją zadłużenia, kwoty umorzenia części ekspozycji kredytowej.
10. Decyzja o utworzeniu rezerwy, w momencie udzielania kredytu, pożyczki i gwarancji podejmowana była na podstawie indywidualnej oceny klasy ryzyka, która jest jedynym kryterium klasyfikowania ekspozycji kredytowych na tym etapie.
11. Komórki organizacyjne w Centrali Banku, po dokonaniu przeglądu ekspozycji kredytowych przedkładali - w ujęciu ilościowym i wartościowym - wykazy dłużników zaklasyfikowanych do zmiany poszczególnych kategorii ryzyka. Do wykazu załączali informacje opisowe oraz uzasadniające zmianę klasyfikacji należności dłużników do poszczególnych kategorii ryzyka.
12. Raporty z przeglądu zabezpieczeń oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiedniej kategorii ryzyka, stanowiły podstawę do podjęcia decyzji przez Zarząd Banku do utworzenia lub braku podstaw do tworzenia rezerw, zwiększeniu lub zmniejszeniu rezerw.
13. O decyzji podjętej przez Zarządu Banku komórki merytoryczne były powiadamiane najpóźniej w ostatnim dniu kończącym kwartał kalendarzowy. W toku przeglądu i klasyfikacji poszczególnych ekspozycji kredytowych, komórki merytoryczne Banku zobowiązane były określać aktualny stan zabezpieczenia kredytu oraz ustalać czy może ono stanowić źródło obniżenia podstawy do naliczenia rezerwy. Zabezpieczenia podlegały stałej obserwacji i ewentualnej weryfikacji wyceny w przypadku obniżenia lub zwiększenia ich wartości.
14. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywały następujące instrukcje:
 - 1) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
 - 2) „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”,
 - 3) „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.
15. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości. Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP). Stan rezerw celowych ogółem w 2019 r. zmieniał się następująco:
 - 1) Saldo początkowe = 237 400,62 zł
 - 2) Zwiększenia rezerw (+) = 152 755,21 zł
 - 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 53 124,79 zł
 - 4) Wykorzystanie/ Przeniesienie (-) = 3 837,25zł
 - 5) Saldo końcowe = 333 193,79 zł

XI. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

1. W zakresie ryzyka rynkowego Bank nie wyznaczał wymogów. Ryzyko w BS Mstów jest nieistotne. **Tabela nr 5** zawiera informację o składowych ryzyka rynkowego.

Tabela nr 5.

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy [tys. zł.]
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b	
	ryzyko pozycji	nie dotyczy
	duże ekspozycje przekraczające limity określone w art. 395 - 401 w zakresie, w jakim zezwala się instytucji na przekroczenie tych limitów	nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit c	

ryzyko walutowe	nie dotyczy
ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
ryzyko cen towarów	nie dotyczy

2. W związku z nie posiadaniem ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Bank nie wyliczał wymogu w zakresie ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.

XIII. Ryzyko płynności

- Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, awaryjne plany działania, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”, stanowiącej załącznik do niniejszej Informacji wg spisu w Załączniku nr 1.
- W procesie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczyli:
 - Rada Nadzorcza i Komitet Audytu,
 - Zarząd,
 - Zespół ds. Ryzyk i Analiz,
 - Zespół Finansowo-księgowy,
 - pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne.
- Za obszar ryzyka płynności w Banku odpowiadali:
 - Prezes Zarządu, w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności (obszar nadzorujący ryzyko płynności),
 - Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno - Finansowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności),
 - Członek Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej.
- Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
- Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
 - lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
 - zakupu bonów pieniężnych za pośrednictwem Dep. Skarbu,
 - zakupu obligacji skarbowych za pośrednictwem Domu Maklerskiego BPS,
 - dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
- Z czynności wymienionych w ust. 5 Bank korzystał w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A. i Domem Maklerskim BPS.
- Bank nie korzystał z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
- W celu ograniczania ryzyka płynności Bank wprowadził limity, pozwalające na wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Podstawowymi limitami, w zakresie, których Bank nie dopuszczał do sytuacji ich przekraczania były następujące limity regulacyjne:
 - nadzorcze miary płynności,
 - limit wskaźnika LCR.
- Tabela nr 6** zawiera informację na temat wielkości współczynników nadzorczych miar płynności dla Banku o sumie bilansowej poniżej 200 mln. zł.

Tabela nr 6.

L.p.	Miara płynności	Limit [min.]	Wartość na 31.12.2019r.
1.	M1	0,2	0,63
2.	M2	1	6,79
3.	LCR	100%	752,97 %

10. Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/61 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniającego Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wymogu

- pokrycia wpływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek sprawozdania i dziennego monitorowania w zakresie: aktywów płynnych, wpływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR). Na koniec roku ukształtował się on na poziomie 752,97% przy wymaganych min. 100%.
11. Bank wprowadził również limity luki niedopasowania, które ustalają pożądaną wielkość wskaźnika płynności skumulowanej w poszczególnych przedziałach czasowych, tym samym ustalając, iż wskaźnik płynności skumulowanej określa dopuszczalny poziom ryzyka płynności. Wysokość limitów została ustalona w oparciu o wprowadzone w Banku zasady finansowania polegające na przyjęciu reguły, że w krótkich okresach czasu Bank powinien zapewniać pokrycie aktywami zobowiązań, natomiast w długich okresach czasu bank powinien posiadać wystarczającą wielkość pasywów długoterminowych do sfinansowania aktywów długoterminowych. Przyjęcie takich zasad zostało również odzwierciedlone w nadzorczych normach płynności. Na koniec 2019 roku limity luki nie zostały przekroczone.
 12. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał w okresach miesięcznych następujące testy warunków skrajnych:
 - 1) wrażliwości – w oparciu, o które szacowany był kapitał wewnętrzny oraz wykonywany był pomiar wpływu zmian parametrów makroekonomicznych na poziom ryzyka płynności,
 - 2) scenariuszowe – w oparciu, o które budowane były awaryjne plany płynności oraz wyznaczany był poziom bufora płynności,
 13. O wynikach testów informowany był Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.
 14. Bank działając, jako instytucja społecznego zaufania, był przygotowany do przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Szczegółowy wykaz podejmowanych działań w sytuacji awaryjnej wraz z wykazem osób zawarty został w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności”. W celu zapewnienia skuteczności planu awaryjnego, przynajmniej raz w roku (do końca I kwartału) przeprowadzane były testy awaryjnego planu płynności.
 15. Proces pomiaru ryzyka płynności był uzupełniany o analizę i pomiar następujących wskaźników płynności:
 - 1) Duży deponenci / depozyty ogółem
 - 2) Suma dużych depozytów / depozyty ogółem
 - 3) Zobowiązania Pozabilansowe / kredyty
 - 4) Kredyty / aktywa netto
 - 5) Aktywa płynne / depozyty niestabilne
 - 6) Aktywa płynne / Aktywa ogółem
 - 7) Depozyty stabilne / aktywa netto
 - 8) Depozyty niestabilne / aktywa netto
 - 9) Depozyty stabilne / depozyty ogółem
 - 10) Depozyty niestabilne / depozyty ogółem
 - 11) Depozyty zerwane przed term. wymagalności / depozyty ogółem
 - 12) Osad depozytów bieżących
 - 13) Osad depozytów terminowych
 - 14) Kredyty / depozyty stabilne
 - 15) Kredyty + PZB / depozyty ogółem
 - 16) Kredyty / depozyty ogółem
 16. W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka, Bank wprowadził zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzegania. Wskaźniki te podzielone zostały na wskaźniki ilościowe i jakościowe, a ich przekroczenie związane było z przekazaniem informacji wraz z proponowanymi kierunkami działań niezwłocznie Zarządowi, który podejmował stosowne decyzje zmierzające albo do ograniczenia ryzyka płynności i uzyskania pożądanego wielkości wskaźników, albo o czasowym akceptowaniu przekroczenia limitu, albo o korekcie obowiązujących limitów.
 17. Bank od 31.12.2015r. jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XIV. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów informatycznych lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym.
2. Profil ryzyka operacyjnego Banku – skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne, określa stopień narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Bank definiuje profil ryzyka operacyjnego w Strategii/Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym
3. Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:
 - 1) Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
 - 2) Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
 - 3) Monitorowanie i raportowanie incydentów ryzyka operacyjnego.
 - 4) Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
 - 5) Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
 - 6) Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.
4. Bank nie stosował zaawansowanych metod pomiaru, wyliczał wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą podstawowego wskaźnika (BIA).
5. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w roku 2019 wynosił 285 749,00 zł.
6. Podstawę oceny adekwatności pokrycia ryzyka operacyjnego regulacyjnym wymogiem kapitałowym stanowiły poniesione (rzeczywiste) i potencjalne koszty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego.
7. W Banku prowadzone było systematyczne gromadzenie danych związanych z ryzykiem operacyjnym w dedykowanej do tego celu bazie danych.
8. Zaewidencjonowana ilość i wysokość strat operacyjnych (rzeczywistych i potencjalnych) w roku 2019 w poszczególnych kategoriach ryzyka zawiera **Tabela nr 7**.

Tabela nr 7. Ilość i wysokość strat operacyjnych w poszczególnych kategoriach ryzyka w Banku Spółdzielczym we Mstowie

Rodzaje i kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		Ogółem linie biznesowe	
		Za 2019r.	
		Częstość [szt.]	Dotkliwość [zł.]
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione		
	2. Kradzież i oszustwo		
2. Oszustwo zewnętrzne	2. Kradzież i oszustwo		
	2. Bezpieczeństwo systemów.		
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze		
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy		
	3. Podziały i dyskryminacja		
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów		
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub Rynkowe	2	40 118,07
	3. Wady produktów		
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	2	5 000,00
	5. Usługi doradcze		
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.		
6. Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	12	4 677,49
7. Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	676	481,32
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość		
	3. Dokumentacja dotycząca klienta		
	4. Zarządzanie rachunkami klientów		
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)		
	6. Sprzedawcy i dostawcy		
RAZEM		692	50 276,88

9. W badanym okresie nie wystąpiły zdarzenia operacyjne, w przypadku, których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XV. Ekspozycje papierów wartościowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

- Według stanu na dzień 31.12.2019r. Bank posiadał papiery wartościowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego
- Bank zaangażował się w akcje banku zrzeszającego BPS w celu ich dokapitalizowania.
- Bank posiadał instrumenty finansowe jak w tabeli poniżej:

Tabela nr 8.

L.p.	Rodzaj zaangażowania	Wartość bilansowa [zł.]
1.	Zaangażowanie w stosunku do podmiotów finansowych innych niż Bank Zrzeszający (wraz z ekspozycjami kredytowymi wobec tego podmiotu)	0,00
2.	Zaangażowanie w akcje i udziały Banku Zrzeszającego BPS S.A.	595 000,20
3.	Zaangażowanie w obligacje Banku Zrzeszającego	925 000,00
4.	Zaangażowanie w obligacje Skarbu Państwa	19 915 180,00
5.	Zaangażowanie w Bony pieniężne Banku Centralnego	1 460 000,00
6.	Zaangażowanie w obligacje JST (Powiatu Zduńskowolskiego)	1 600 000,00

- Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku (Dz. U. z 2013r. poz. 330). Metody te zostały opisane w „Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego we Mstowie”. Zgodnie z obowiązującą regulacją udziały w innych jednostkach oraz inne inwestycje zaliczone do aktywów trwałych wyceniane były według ceny nabycia, pomniejszonej o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości lub według wartości godziwej albo skorygowanej ceny nabycia - jeżeli dla danego składnika aktywów został określony termin wymagalności, wartość w cenie nabycia można było przeszacować do wartości w cenie rynkowej, a różnicę z przeszacowania rozliczyć zgodnie z art. 35 ust. 4 w/w Ustawy.
- Bank angażował się w w/w instrumenty celem zapewnienia płynności, jak i zwiększenia rentowności.
- Posiadane papiery wartościowe Bank zalicza do portfela aktywów dostępnych do sprzedaży jak również utrzymywane do terminu zapadalności.
- W portfelu aktywów dostępnych do sprzedaży Bank posiada notowane na giełdzie obligacje Skarbu Państwa z następującymi terminami wykupu:
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2024r. w kwocie nominalnej 7 000 000,00
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2020r. w kwocie nominalnej 2 000 000,00
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-01-2026r. w kwocie nominalnej 4 000 000,00
 - obligacje skarbowe z datą wykupu 25-05-2028r. w kwocie nominalnej 7 000 000,00
 Łączna nominalna wartość zaangażowania w instrumenty finansowe Skarbu Państwa wyniosła 20 000 000,00 zł, zaś z uwzględnieniem odsetek i dyskonta 19 915 180,00 zł.
- Bank posiada zaangażowanie kapitałowe w akcje Banku BPS S.A. nie dopuszczone do publicznego obrotu:
 - 64 752 akcje serii „H” wycenionych po cenie emisyjnej 2,35zł – 152 167,20 zł
 - 32 483 akcje serii „J” wycenionych po cenie nabycia – 32 483,00 zł
 - 100 000 akcje serii „K” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 – 100 000,00 zł
 - 100 000 akcje serii „M” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 – 100 000,00 zł
 - 40 350 akcje serii „O” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 – 40 350,00 zł
 - 75 000 akcje serii „W” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 – 75 000,00 zł
 - 50 000 akcje serii „T” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 – 50 000,00 zł
 - 40 000 akcje serii „AA” wycenionych po cenie emisyjnej 1,00 – 40 000,00 zł
- Bank nabył również obligacje korporacyjne emitowane przez Bank BPS SA o terminie zapadalności 10 lat na kwotę 925 000,00 zł..
- Bank posiada również obligacje JST, które nabył w grudniu 2019 roku, są to obligacje trzynastoletnie Powiatu Zduńskowolskiego i są one utrzymywane do terminu zapadalności.

XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

- Ryzyko stopy procentowej - ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku oraz jego kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian stóp procentowych. Odnosi się do wszystkich pozycji

bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stop procentowych. Zmiany stóp procentowych mogą mieć zarówno pozytywny jak i negatywny wpływ na wynik finansowy oraz zaktualizowaną wartość bilansową kapitału.

2. Ryzyko stopy procentowej w Banku obejmuje cztery główne kategorie ryzyka:
 - 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – zagrożenie przychodów Banku, głównie odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stop procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek. Dla instrumentów o stałym oprocentowaniu terminy przeszacowania są tożsame z terminami wymagalności/zapadalności, zaś dla instrumentów o zmiennym oprocentowaniu termin przeszacowania jest jednoznaczny z najbliższym, prawdopodobnym terminem zmiany ich oprocentowania.
 - 2) ryzyko bazowe – wynika z niedoskonałego powiązania stop procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania.
 - 3) ryzyko opcji klienta - wynikające z wpisanego w produkty bankowe prawa (opcji) klienta do:
 - a) skutkującej całkowitym wygaśnięciem zadłużenia klienta wobec Banku, spłaty należności (kredytu) przed terminem określonym w umowie,
 - b) zerwania depozytu, tj. wycofania środków depozytowych w dowolnym momencie
 - 4) ryzyko krzywej dochodowości - polegające na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi danego rynku lub indeksu, odnoszącymi się do różnych terminów przeszacowania (w szczególności powyżej 1 roku), które może przyczynić się do nasilenia efektu niedopasowania terminów przeszacowania.
3. Ryzyko opcji klienta oraz ryzyko krzywej dochodowości Bank uznaje, jako nieistotne ponieważ nie posiada w ofercie produktów zabezpieczających „opcji” oraz nie prowadzi działalności spekulacyjnej, wykorzystującej odwrócenie krzywej dochodowości. Bank nie jest narażony na odwrócenie krzywej dochodowości, ponieważ nie lokuje środków w aktywa o stałym oprocentowaniu na okres dłuższy niż 12 miesięcy. Z historycznych danych wynika, że wartość wcześniejszych spłat kredytów i zerwanych depozytów jest niewielka.
4. Ryzyko stopy procentowej w Banku wynikało z:
 - 1) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. Niedopasowania terminów przeszacowania powodowały, że poszczególne pozycje objęte ryzykiem z różnym opóźnieniem reagowały na zmiany stóp procentowych, powodując tym samym rozbieżność w kształtowaniu się zmian przychodów i kosztów, a tym samym dochodów odsetkowych. Wielkość kwot niedopasowań w poszczególnych terminach przeszacowania, kierunek zmian stóp procentowych oraz występowanie nadwyżki bądź niedoboru aktywów w danym terminie przeszacowania powodowały, że zmiany stóp procentowych mogły oddziaływać korzystnie lub niekorzystnie na dochody odsetkowe w bliższej i dalszej perspektywie,
 - 2) ryzyka bazowego wynikającego z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp bazowych stosowanych w Banku, jako instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, nawet w sytuacji, kiedy dla aktywów i pasywów występowały te same okresy przeszacowania. Ryzyko stosowania różnych stóp bazowych polegało na tym, że rozpiętość (spread) między tymi stopami może zmienić się niespodziewanie i niesymetrycznie. Ryzyko bazowe pojawiało się, kiedy stopy rynkowe dla różnych instrumentów finansowych lub wskaźniki/indeksy używane do wyceny aktywów i pasywów zmieniały się w tym samym czasie o różną wielkość,
5. Za najważniejszy proces w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uznano optymalizację marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczanie negatywnego wpływu ich zmian.
6. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki poprzez sporządzanie:
 - 1) Raportu luki terminów przeszacowania stopy procentowej, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) Raportu luki ryzyka bazowego, umożliwiającego określenie wielkości i charakteru niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na poszczególne stawki bazowe, od których uzależnione jest oprocentowanie produktów/instrumentów finansowych,
 - 3) Analizy profilu ryzyka stopy procentowej Banku umożliwiającej określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych Banku na zmiany stóp rynkowych i podstawowych NBP,
 - 4) Symulacji wpływu zmian stóp rynkowych i podstawowych NBP na wynik odsetkowy Banku przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
 - 5) Analizy testów warunków skrajnych przy określonej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych.
7. Pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank dokonywał w okresach miesięcznych.
8. Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, wyliczając poziom poszczególnych rodzajów ryzyka stopy procentowej przy zaistnieniu następujących warunków skrajnych:

- 1) dla ryzyka przeszacowania – wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 200 punktów bazowych,
 - 2) dla ryzyka bazowego - wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp procentowych o 35 punktów bazowych.
9. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego w Banku.
10. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych.
11. Wyniki testów:
- 1) zmiana oprocentowania (spadek) o 200 punktów bazowych dla ryzyka przeszacowania wykazywała zmianę wyniku odsetkowego o 307,62 tys. zł,
 - 2) zmiana oprocentowania (spadek) o 35 punktów bazowych dla ryzyka bazowego wykazywała zmianę wyniku odsetkowego o – 141,81 tys. zł,
- Ogółem wyniki z testów stanowią kwotę 449,43 tys. zł. tj. 7,58 % funduszy własnych, która stanowi wymóg kapitałowy filara II

XVII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVIII. Polityka w zakresie wynagrodzeń

1. Zasady polityki wynagradzania zawiera „Polityka wynagradzania pracowników zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym we Mstowie”
2. Polityka wynagrodzeń przygotowywana była przez Zarząd i zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku Uchwałą 28/2017 dn. 28.12.2017 r. z późn. zmianami
3. Bank nie wprowadza podziału wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosuje przepisów niniejszej Polityki do wynagrodzeń członków Rady Nadzorczej.
4. Wdrożenie Polityki podlega, niezależnemu przeglądowi dokonywanemu w szczególności przez jednostkę zarządzającą systemem ochrony. Raport z przeglądu przedstawiany jest Radzie Nadzorczej.
5. Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powołała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.
6. W Banku osobami objętymi Polityką zmiennych składników wynagrodzeń są osoby zatrudnione na stanowiskach: Członkowie Zarządu i Główna księgowa Banku.
7. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze składa się z wynagrodzenia stałego i wynagrodzenia zmiennego.
8. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku nie może przekraczać 40%.
9. Na ocenę efektów pracy składają się kryteria w podziale na finansowe i niefinansowe oraz przypisane im wagi celu, które sumują się do 100% w danym kryterium. Dla kryteriów finansowych i niefinansowych również przypisane są wagi główne, które sumują się do 100%. (Maksymalny poziom realizacji danego celu 150%).
10. Stopień wykonania oczekiwanej wartości minimum danego celu oblicza się, jako iloraz wykonania celu i wartości oczekiwanej wyrażony w procentach, a dla oczekiwanej wartości maximum danego celu oblicza się, jako iloraz wartości oczekiwanej i wykonania celu.
11. Stopień wykonania oczekiwanej wartości min/max danego celu równa jest 0%, jeżeli nie została osiągnięta min/max wartość celu.
12. Podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest ocena efektów jego pracy oraz wyników w obszarze odpowiedzialności tej osoby z ostatnich trzech lat. Jeżeli łączna ocena efektów pracy wynosi 90% i mniej - premii nie przyznaje się.
13. Przyjęte kryteria oceny efektów pracy członków Zarządu Banku to: kryteria finansowe: zysk netto, stopa zwrotu z aktywów netto, poziom wskaźnika C/I, współczynnik wypłacalności, wskaźnik ozerwowania kredytów zagrożonych oraz kryteria jakościowe: ocena punktowa Banku Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i ocena z BION.

14. Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu za dany rok oraz łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat, w formie uchwały, w terminie 60 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu przez Zebranie Przedstawicieli (ZP) rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego we Mstowie.
15. Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikom podlegającym Polityce w Banku jest:
- 1) Bank odnotował znaczne straty rozumiane, jako:
 - a) prowadzona likwidacja Banku będąca następstwem pogorszenia sytuacji ekonomicznej uniemożliwiającej dalsze prowadzenie działalności,
 - b) zaistnienie przesłanki do ogłoszenia upadłości Banku,
 - c) prawomocne skazanie pracownika za przestępstwo, którego skutkiem jest szkoda w majątku Banku,
 - d) prowadzone postępowanie naprawcze,
 - e) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych organów podatkowych lub Zakładu Ubezpieczeń Społecznych oraz prowadzone postępowania dotyczące ustalenia lub określenia zaległych zobowiązań podatkowych lub ZUS przekraczających kwotę 100.000 zł,
 - f) wydanie wobec Banku prawomocnych decyzji administracyjnych lub orzeczeń sądów, zobowiązujących Bank do zapłaty kwoty przekraczającej 50.000 zł,
 - g) utworzenie lub konieczność utworzenia rezerwy w kwocie wyższej niż 300.000 złotych na ryzyko związane z dochodzonym od Banku roszczeniem,
 - h) utworzenie odpisu na utratę wartości aktywów w kwocie wyższej niż 300.000 złotych,
 - 2) brak spełnienia przez pracownika standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem, czyli:
 - a) niezyskanie pozytywnej oceny w procesie oceny odpowiedniości,
 - b) w okresie ostatnich 12 miesięcy dopuszczenie się naruszenia obowiązków pracowniczych, skutkujących udzieleniem pracownikowi kary porządkowej,
 - c) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się nieprzestrzegania oraz nadużywania zasad Polityki w celu osiągnięcia nieuzasadnionych korzyści materialnych,
 - d) w okresie podlegającym ocenie dopuszczenie się naruszenia zasad Kodeksu etyki Banku Spółdzielczego we Mstowie.
16. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w ust. 15 pkt 1 lit. a-c oraz ust. 15 pkt 2 lit a-c, wyklucza przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.
17. Spełnienie przez pracownika objętego Polityką któregośkolwiek z warunków, o których mowa w ust. 15 pkt 1 lit. d-h oraz ust. 15 pkt 2 lit d, może skutkować pomniejszeniem aż do wykluczenia przyznania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego pracownikowi.
18. Rada Nadzorcza w trakcie swojego posiedzenia dokonuje raz w roku przeglądu zasad przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem danych zawartych w raporcie Stanowiska Analiz Ryzyka z monitoringu poziomu wynagrodzeń. Przeglądowi Rady Nadzorczej podlegają przede wszystkim ogólne i szczegółowe zasady przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń oraz kryteria wyłaniania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.
19. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń za 2019 rok zawiera **Tabela nr 9**.

Tabela nr 9.

[tys. zł.]

	Ilość osób	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne	Udział wynagr. zmiennego w wynagr. stałym
Członkowie Zarządu Banku, oraz osoby podległe bezpośrednio Członkowi Zarządu oraz pozostałe osoby zajmujące stanowiska kierownicze	4	342,5	20,80	6,07 %

20. Bank nie zatrudniał osób, których łączne wynagrodzenie wypłacone w 2019 roku, było by równe lub przekraczało równowartość 1 mln EUR.
21. W 2019 roku Bank nie wypłacał odpraw.

XIX. Dźwignia finansowa

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym

przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku.

2. Wskaźnik dźwigni Bank obliczał, jako miarę kapitału Tier I Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej.
3. „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej” regulowała proces zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni.
4. Kształtowanie się wartości dźwigni finansowej zawiera **Tabela nr 10**.

Tabela nr 10.

	Na 31.10.2019	Na 30.11.2019	Na 31.12.2019	Średnia
Wskaźnik dźwigni	11,90	11,57	11,85	11,77

XX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31 grudnia 2019r. Bank nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXI. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. W Banku obowiązywały następujące regulacje dotyczące wyceny zabezpieczeń i zarządzania nimi:
 - 1) „Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych”,
 - 2) „Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”,
 - 3) „Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym”.
3. Podstawowe zabezpieczenia stosowane w Banku w 2019 r. to:
 - 1) poręczenie wg prawa cywilnego,
 - 2) poręczenie wg prawa wekslowego,
 - 3) weksel in blanco,
 - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
 - 5) przewłaszczenie kwoty na zabezpieczenie,
 - 6) przewłaszczenie na zabezpieczenie,
 - 7) hipoteka,
 - 8) pełnomocnictwo do rachunku bankowego,
 - 9) oświadczenie o podaniu się egzekucji.
4. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
5. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego w odniesieniu do rodzajów stosowanych zabezpieczeń. **Tabela nr 11** przedstawia koncentrację zaangażowań i przyjęte limity według rodzaju zabezpieczenia:

Tabela nr 11.

Lp.	Symbol	Nazwa zabezpieczenia	Wartość w tys. zł	Udział % zaangażowania w kapitale Tier I	Ustalony limit w % w kapitale Tier I	Poziom wykorzystania limitu (%)
1	470	Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	4 081,12	68,80%	130%	52,92%
2	465	Hipoteka na nieruchomości komercyjnej	2 084,64	47,95%	110%	43,59%
3	440	Gwarancja i poręczenie według prawa wekslowego	327,33	5,52%	50%	11,04%
4	460	Przewłaszczenie rzeczy ruchomej	46,92	0,79%	15%	5,27%
5	475	Cesja wierzytelności	0	0,00%	15%	0,00%
6		Ekspozycje niezabezpieczone	51,34	0,87%	2%	43,27%

XXII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31 grudnia 2019 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIII. Oświadczenie

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego we Mstowie niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego we Mstowie” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i sytemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się, jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Załącznik nr 3 do niniejszej informacji zawiera dane liczbowe wskaźników finansowych charakteryzujących działalność Banku.

Procedury regulujące proces zarządzania ryzykiem

1. Strategia działania Banku Spółdzielczego we Mstowie na lata 2018-2020
[Uchwała RN nr 6/2018 z dn. 29.03.2018 z późn. zm.](#)
2. Strategia zarządzania ryzykami
[Uchwała RN nr 16/2020 z dn. 27.03.2020](#)
3. Polityka kredytowa (w tym polityka zarządzania ryzykiem koncentracji, rezydualnym, ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie)
[Uchwała RN nr 6/2020 z dn. 27.03.2020](#)
4. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym
[Uchwała Zarządu nr 36/2020 z dn. 20.03.2020.](#)
5. Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych
[Uchwała Zarządu nr 55/2019 z dn. 13.08.2019](#)
6. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności
[Uchwała RN nr 27/2020 z dn. 31.07.2020](#)
7. Zasady ograniczania ryzyka Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z tytułu zaangażowań w inne instytucje finansowe i podmioty spoza Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zaangażowań w składniki wykorzystywane do obliczeń funduszy własnych innych Uczestników Ochrony Zrzeszenia BPS
[Uchwała Zarządu nr 11/2016 z dn. 31.03.2016](#)
8. Polityka zarządzania ryzykiem płynności
[Uchwała RN nr 4/2020 z dn. 27.03.2020.](#)
9. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności
[Uchwała Zarządu nr 24/2020 z dn. 19.02.2020.](#)
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
[Uchwała RN nr 5/2020 z dn. 27.03.2020.](#)
11. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej
[Uchwała Zarządu nr 26/2020 z dn. 19.02.2020](#)
12. Plan ekonomiczno-finansowy na rok 2019
[Uchwała RN nr 1/2019 z dn. 11.02.2019](#)
13. Polityka zarządzania kapitałem
[Uchwała RN nr 7/2020 z dn. 27.03.2020](#)
14. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej
[Uchwała RN nr 18/2020 z dn. 27.03.2020](#)
15. Strategia/polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
[Uchwała RN nr 13/2019 z dn. 26.03.2019.](#)
16. Polityka kadrowa
[Uchwała RN nr 9/2020 z dn. 27.03.2020](#)
17. Polityka bezpieczeństwa informacji
[Uchwała RN nr 11/2020 z dn. 27.03.2020.](#)
18. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych
[Uchwała RN nr 12/2020 z dn. 27.03.2020.](#)
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym
[Uchwała Zarządu nr 32/2018 z dn. 30.03.2018.](#)
20. Instrukcja zarządzania kadrami
[Uchwała Zarządu nr 33/2020 z dn. 08.03.2020](#)
21. Instrukcja zarządzania bezpieczeństwem systemów informatycznych
[Uchwała Zarządu nr 78/2019 z dn.18.12.2019](#)
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
[Uchwała Zarządu nr 55/2020 z dn. 19.05.2020](#)
23. Regulamin systemu kontroli wewnętrznej
[Uchwała RN nr 3/2020 z dn. 07.02.2020](#)
24. Regulamin organizacyjny Banku Spółdzielczego we Mstowie
[Uchwała RN nr 30/2019 z dn. 30.12.2019](#)
25. Polityka wynagradzania pracowników zajmujących stanowiska istotne w BS Mstów
[Uchwała RN nr 36/2019 z dn. 30.12.2019.](#)
26. Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej
[Uchwała ZP nr 3/2018 z dn. 29.06.2018](#)
27. Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego we Mstowie
[Uchwała RN nr 23/2018 z dn. 07.08.2018](#)
28. Procedura dokonywania ocen odpowiedniości. osób pełniących kluczowe funkcje w Banku
[Uchwała Zarządu nr 68/2018 z dn. 27.07.2018](#)
29. Polityka informacyjna
[Uchwała RN nr 14/2020 z dn. 27.03.2020](#)
30. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym w Banku Spółdzielczym we Mstowie
[Uchwała ZP nr 13/2015 z dn. 12.06.2015 z późn. zm.](#)

Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2019

Rada Nadzorcza (Komitet Audytu)	<u>POZIOM NADZORCZY STRATEGICZNY</u>
Zarząd Banku	<u>POZIOM ZARZĄDCZY</u>
Członkowie Zarządu	<u>POZIOM NADZORUJĄCY I KONTROLNY</u>
Komitet Kredytowy	<u>POZIOM DORADCZY</u>
Zespół ds. Ryzyk i Analiz	<u>POZIOM WSPARCIA METODYCZNEGO I ANALITYCZNEGO</u>
Komórki organizacyjne Banku	<u>POZIOM OPERACYJNY</u>
Audyt wewnętrzny	<u>POZIOM KONTROLNY</u>

Profil ryzyka, podstawowe wskaźniki finansowe Banku stan na dzień 31.12.2019 r.

W 2019 r nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku. Bank nie podejmował nowych rodzajów działalności, nie zidentyfikowano nowych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Podejmowane przez Bank działania zapewniały stabilny i zrównoważony rozwój. Bank nie posiada portfela handlowego, nie przeprowadza transakcji pochodnych obciążonych ryzykiem rynkowym. Występujące w Banku ryzyko wynika ze standardowych produktów bankowych. Stosowana strategia, polityki i metody zarządzania ryzykami, w tym poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Profil ryzyka w Banku wyznaczają zaakceptowane przez Radę Nadzorczą w Strategii działania na lata 2018-2020 oraz Strategii zarządzania poszczególnymi ryzykami wskaźniki poziomu ryzyka (apetyt na ryzyko) dla poszczególnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanych w Banku i uznanych jako istotne. Według stanu na dzień 31.12.2019

r. Bank w swojej działalności nie przekroczył zaakceptowanych przez Radę Nadzorczą wskaźników poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko), a także zewnętrznych norm ostrożnościowych. Wskaźniki wyznaczające profil ryzyka Banku:

[tys. zł.]

RYZYKO KREDYTOWE	WYKONANIE 31.12.2019
Suma bilansowa	50 071
Lokaty międzybankowe	5 400
Papiery wartościowe (bony, obligacje Skarbowe i BPS)	23 919
Kredyty ogółem	15 222
Pozabilans	487
Kredyty / suma bilansowa	30,40%
Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami (Udział FW w kredytach)	38,97%
Detaliczne ekspozycje kredytowe (Rekom T)	4 136
Ekspozycje zabezpieczone hipotecznie (Rekom S)	10 229
Średnioważony max. LTV	37%
Kredyty zagrożone	423,61
Orezerwowanie kredytów zagrożonych	63,80%
Poziom rezerw celowych	333,19
Kredyty zagrożone / Kredyty ogółem (nom.)	2,78%
Wymóg kapitałowy (ryzyko kredytowe)	1049
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	35,78%
RYZYKO STOPY PROC.	
Wynik z tytułu odsetek	1 588,64
Marża odsetkowa	3,26%
Względny współczynnik luki	30,30%
RYZYKO PŁYNNOŚCI	
Depozyty a'vista	30 974
Depozyty terminowe	11 792
Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem	0,68

Nadzorcze miary płynności M2	
Wskaźnik płynności krótkoterminowej (1M)	2,97
LCR	7,53
NSFR	2,88
RYZYO OPERACYJNE	
Wymóg kapit. wg met wskaźnika bazowego	286
Koszty ryzyka operacyjnego jako % wymogu kapitałowego (poannualizacji)	17,6%
Nakłady inwestycyjne (np. remont, informatyka)	123
Ilość zatrudnionych	14
EFEKTYWNOŚĆ	
Wynik finansowy netto	374,12
Wynik finansowy brutto	501,00
ROA netto	0,75
Wskaźnik dźwigni finansowej	11,85%
C/I	69,34%
RYZYO KAPITAŁOWE	
Fundusz udziałowy ¹	216
Fundusz zasobowy	5960
Fundusz ogólnego ryzyka	10
Kapitał podstawowy TIER I	6186
Korekty pomniejszające Tier I	-254
w tym - WNiP	-118
- Korekta z aktualiz. wyceny	167
- Korekta z tytułu nadw przekroc. 10% FW	-302
Kapitał Tier I (po korektach)	5 932
Kapitał Tier II (po korektach)	0
Fundusze własne uznane	5 932
Kapitał założycielski	5 922
Wymogi kapitałowe (kapitał regulacyjny filar I)	1 335
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier I	35,55%
Wskaźnik kapitału Tier I	35,55%
Łączny współczynnik wypłacalności	35,55%

¹⁾ od 09.2018 kwota wniesionych udziałów do 28.06.2013r. włącznie