

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu  
Grupa BPS

***Informacje podlegające ujawnieniu  
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu  
według stanu na dzień 31.12.2019 roku***

*Myszyniec, 2020 rok*



## Spis treści

<b>WPROWADZENIE</b> .....	2
<b>I. Informacje o Banku</b> .....	2
<b>II. Podstawy prawne</b> .....	2
<b>III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem</b> .....	3
<b>IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej</b> .....	5
<b>V. Fundusze własne</b> .....	5
<b>VI. Wymogi kapitałowe</b> .....	5
<b>VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta</b> .....	7
<b>VIII. Bufory kapitałowe</b> .....	7
<b>IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego</b> .....	7
<b>X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego</b> .....	7
<b>XI. Aktywa wolne od obciążeń</b> .....	12
<b>XII. Korzystanie z ECAI</b> .....	12
<b>XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe</b> .....	12
<b>XIV. Ryzyko operacyjne</b> .....	12
<b>XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym</b> .	14
<b>XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym</b> .....	14
<b>XVII. Ryzyko płynności i finansowania</b> .....	16
<b>XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne</b> .....	20
<b>XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń</b> .....	20
<b>XX. Dźwignia finansowa</b> .....	22
<b>XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego</b> .....	22
<b>XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego</b> .....	22
<b>XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego</b> .....	23
<b>XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego</b> .....	23
<b>XXV. WSKAŹNIKI FINANSOWE ORAZ SYTUACJA BANKU NA TLE BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH ZRZESZONYCH W BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. W WARSZAWIE</b> .....	24



## **WPROWADZENIE**

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie według stanu na 31 grudnia 2019r.

### **I. Informacje o Banku**

1. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu (KBS), ul. Plac Wolności 56, 07-430 Myszyniec, zwany dalej „Bankiem”, wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000145644. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer statystyczny REGON 000508632.
2. W 2019 roku KBS w Myszyńcu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
  - a) Centrala Banku w Myszyńcu,
  - b) Oddziały Banku: Łyse i Rozogi,
  - c) Punkty Obsługi Klienta: Czarnia i Ostrołęka,
  - d) Punkt Kasowy w Myszyńcu, Punkt Kasowy w Łysych.
3. Zgodnie ze Statutem, w 2019 roku Bank działał na terenie: województwa mazowieckiego oraz powiatów: szczycieńskiego i olszynieńskiego z województwa warmińsko - mazurskiego, kolneńskiego, łomżyńskiego z województwa podlaskiego.
4. KBS w Myszyńcu na dzień 31.12.2019 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
5. KBS w Myszyńcu był zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
6. KBS w Myszyńcu był Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł bez miejsc po przecinku.

### **II. Podstawy prawne**

1. Niniejszy dokument został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w:
  - a) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych;
  - b) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013;
  - c) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (art. 111 oraz 111a);

- d) Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U. z 2017r. poz. 637);
  - e) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym,
  - f) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych; wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
  - g) Rekomendacjach nadzorczych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, ze szczególnym uwzględnieniem Rekomendacji M i P;
  - h) Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
  - i) Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018r.
2. Niniejszy dokument sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku Polityki informacyjnej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 109/ZRBA/2019 z dnia 31.12.2019r., która reguluje: zakres ogłaszanych informacji, częstotliwość, formę i miejsce ogłaszania, zasady zatwierdzania i weryfikacji ogłaszanych informacji oraz zasady weryfikacji Polityki.

### III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, zwaną dalej Strategią, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami określonymi w Strategii działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
2. Strategia powiązana jest z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 1** do niniejszego dokumentu.
3. Strategia zawiera cele dominujące, apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
4. Cele dominujące, apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne są zatwierdzane są przez Radę Nadzorczą, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

6. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2019 przedstawi **Załącznik nr 3** do niniejszej Informacji.
7. 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 2** do niniejszej Informacji.
8. 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 zostało w **Załączniku nr 1**.
9. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej spełniają warunki w zakresie pełnienia obowiązków na stanowiskach kierowniczych.
10. Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Zarządu i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
  - 1) Procedura dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
  - 2) Procedura dokonywania oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Kurpiowskim Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
  - 3) Regulamin działania Zarządu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
11. Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedniości, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację. Zasady wyboru Członków Rady Nadzorczej i ocen zawierały następujące procedury wewnętrzne:
  - 1) Polityka zapewnienia odpowiedniości w składzie Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
  - 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
  - 3) Regulamin działania Rady Nadzorczej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
12. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
13. Bank w obrębie Rady Nadzorczej tworzy Komitet Audytu.
14. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty odpowiednią „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”, definiującą: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość, odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka oraz nazwy procedur/regulacji, z których wynika

obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań. Systemem informacji zarządczej obejmuje wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowany jest 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. Fundusze własne ujmuje się w księgach rachunkowych z podziałem na fundusze podstawowe i fundusze uzupełniające.
2. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych, traktowane jako „uznany kapitał” Banku, według stanu na dzień 31.12.2019r. wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. UE (CRR):

*Tabela nr 1. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2019r.*

	Wyszczególnienie	Wartość w tys. zł
<b>1</b>	<b>Fundusze własne ogółem</b>	<b>24 659</b>
<b>1.1</b>	<b>Kapitał Tier 1</b>	<b>24 659</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Kapitał podstawowy CET1</b>	<b>24 659</b>
1.1.1.4	Kapitał rezerwowy (fundusz zasobowy i rezerwowy)	24 194
1.1.1.5	Fundusz ogólnego ryzyka	96
1.1.1.6	Korekty okresu przejściowego dotyczące funduszu udziałowego	387
1.1.1.8	(-) Wartość firmy (wartości niematerialne i prawne)	- 16
1.1.1.26	Inne pozycje lub korekty kapitału CET1	- 2
<b>1.1.2</b>	<b>Dodatkowy kapitał podstawowy AT1</b>	<b>0</b>
<b>1.2</b>	<b>Kapitał Tier 2</b>	<b>0</b>

3. W strukturze kapitału własnego dominował fundusz zasobowy. Fundusz udziałowy (z uwzględnieniem amortyzacji) stanowił zaledwie 1,57% funduszy własnych.
4. Bank przeznaczył na zwiększenie funduszu zasobowego 95,7% wyniku finansowego netto wypracowanego w 2019 roku.
5. Zgodnie z CRR, Bank posiadał na koniec 2019r. fundusze własne (uznany kapitał) na poziomie 24 659 tys. zł i wielkość ta, w pełni zabezpieczała sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Bank na dzień 31.12.2019r. nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.
7. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

#### VI. Wymogi kapitałowe

1. Celem procesu oceny adekwatności kapitałowej jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.



2. Zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. oraz ustawą Prawo bankowe, stosowana przez Bank metoda do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, polegała na ustalaniu wielkości kapitału wewnętrznego, niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych i istotnych rodzajów ryzyk występujących w Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka
3. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
  - 1) procedury identyfikowania, pomiaru i raportowania ryzyka,
  - 2) alokację kapitału w zależności od poziomu ryzyka,
  - 3) proces ustalania celów kapitałowych w zakresie adekwatności kapitałowej,
  - 4) system kontroli wewnętrznej w obszarze szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego,
  - 5) przeprowadzanie testów warunków skrajnych.
4. 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.
5. W Banku nie był przeprowadzany proces przeglądu nadzorczego, o którym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca Dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca Dyrektywę 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
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 2**.

*Tabela nr 2. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w tys. zł*

Lp.	Kategoria ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	0
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
4.	Ekspozycje wobec instytucji	67
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	5 327
6.	Ekspozycje detaliczne	4 360
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	331
8.	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 639
9.	Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0
10.	Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0
11.	Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne	0
12.	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0

13.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0
14.	Ekspozycje kapitałowe	386
15.	Ekspozycje pozostałe	355
<b>Razem</b>		<b>12 466</b>

7. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR zostały zawarte w części XIII niniejszej Informacji.
8. Bank nie posiadał portfela handlowego.
9. Wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2, 3 i 4 Rozporządzenia CRR).
10. 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

#### **VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta**

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

#### **VIII. Bufory kapitałowe**

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie był zobowiązany do ujmowania informacji w tym zakresie, w związku z brakiem szczegółowych przepisów wykonawczych.

#### **IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego**

Nie dotyczy.

#### **X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego**

1. Należności przeterminowane rozumiane są jako wymagalne należności z tytułu kredytu, odsetek, prowizji itp. Wymagalność powstaje w następnym dniu, po upływie terminu spłaty określonego w umowie lub terminu wypowiedzenia określonego w oświadczeniu Banku o wypowiedzeniu umowy.
2. Należności zagrożone (z rozpoznaną utratą wartości) stanowią ekspozycje kredytowe zaklasyfikowane do kategorii: poniżej standardu, wątpliwe, stracone.
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.
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. 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.
8. W celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w Banku obowiązywała następująca instrukcja: „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.
9. Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem nr V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014 r. (pierwszy raz na dzień 31.12.2019 r.) Bank stosował definicje:
  - a) ekspozycji objętej restrukturyzacją – umowy dłużne, w odniesieniu do których podjęte były działania restrukturyzacyjne, tj. m.in: obniżenie spłaty, odroczenie spłaty lub zawieszenie spłaty, obniżenie stopy oprocentowania, wydłużenie terminu zapadalności lub okresu spłaty, przyjęcie dodatkowego zabezpieczenia, konsolidacja zadłużenia, częściowe albo całkowite umorzenie długu. Działania restrukturyzacyjne obejmowały ugody z dłużnikiem, który doświadczał lub miał zacząć doświadczać trudności z wywiązywaniem się ze swoich zobowiązań finansowych. Głównym celem działań restrukturyzacyjnych było przywrócenie kredytobiorcy do statusu umożliwiającego trwałą terminową obsługę zadłużenia. W przypadku braku wypracowania trwałego rozwiązania restrukturyzacyjnego, Bank mógł zastosować wobec klienta procedurę wszczęcia postępowania sądowego, przejęcia aktywów w drodze postępowania egzekucyjnego, konwersją długu na aktywa lub kapitał czy sprzedaż instrumentów kredytowych;
  - b) ekspozycje nieobsługiwane – uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:
    - a) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
    - b) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania

W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

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. Łączna kwota ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2019r. wynosiła 362 435 tys. zł.
17. Strukturę portfela aktywów według wyceny bilansowej (po korektach rachunkowych) wg stanu na dzień 31.12.2019r. zawiera **Tabela nr 3**.

*Tabela nr 3. Aktywa według wyceny bilansowej w tys. zł*

<b>L.p.</b>	<b>Aktywa</b>	<b>Wartość bilansowa</b>
I.	Kasa	4 235
II.	Należności od sektora finansowego	117 758
III.	Należności od sektora niefinansowego	164 912
IV.	Należności od sektora budżetowego	16
V.	Dłużne papiery wartościowe	58 129
VI.	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 899
VII.	Wartości niematerialne i prawne	16
VIII.	Rzeczowe aktywa trwałe	2 165
IX.	Aktywa przejęte za długi	0
X.	Pozostałe aktywa	2 334
<b>Aktywa ogółem (suma bilansowa netto)</b>		<b>352 465</b>

18. Strukturę podmiotową portfela kredytowego Banku w podziale na kategorie ekspozycji wg stanu na dzień 31.12.2019r. zawiera **Tabela nr 4**.

*Tabela nr 4. Struktura jakościowa portfela kredytowego Banku - wartość nominalna kredytu, odsetki oraz kwoty utworzonych rezerw oraz odpisów aktualizacyjnych w tys. zł*

<b>Podmiot / Kategoria ekspozycji</b>	<b>Kwota nominalna zaangażowania</b>	<b>Odsetki</b>	<b>Utworzona rezerwa oraz odpisy aktualizujące</b>
<b>Osoby fizyczne</b>	<b>25 553</b>	<b>50</b>	<b>448</b>
<b>Normalne</b>	<b>24 631</b>	<b>37</b>	<b>60</b>
<b>Pod obserwacją</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zagrożone:</b>	<b>921</b>	<b>13</b>	<b>388</b>
<i>poniżej standardu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>180</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>stracone</i>	<i>741</i>	<i>13</i>	<i>388</i>
<b>Rolnicy</b>	<b>53 992</b>	<b>51</b>	<b>541</b>
<b>Normalne</b>	<b>53 488</b>	<b>15</b>	<b>0</b>
<b>Pod obserwacją</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zagrożone:</b>	<b>505</b>	<b>36</b>	<b>541</b>
<i>poniżej standardu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>stracone</i>	<i>505</i>	<i>36</i>	<i>541</i>
<b>Przedsiębiorcy indywidualni</b>	<b>55 511</b>	<b>2 716</b>	<b>5 759</b>
<b>Normalne</b>	<b>42 529</b>	<b>8</b>	<b>0</b>
<b>Pod obserwacją</b>	<b>204</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Zagrożone:</b>	<b>12 778</b>	<b>2 706</b>	<b>5 756</b>
<i>poniżej standardu</i>	<i>813</i>	<i>0</i>	<i>79</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>368</i>	<i>5</i>	<i>2</i>
<i>stracone</i>	<i>11 597</i>	<i>2 702</i>	<i>5 674</i>
<b>Spółki, spółdzielnie</b>	<b>37 997</b>	<b>820</b>	<b>4 084</b>
<b>Normalne</b>	<b>27 648</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pod obserwacją</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Zagrożone:</b>	<b>10 349</b>	<b>820</b>	<b>4 084</b>
<i>poniżej standardu</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>stracone</i>	<i>10 349</i>	<i>820</i>	<i>4 084</i>
<b>Razem</b>	<b>173 053</b>	<b>3 637</b>	<b>10 833</b>
<b>Normalne</b>	<b>148 296</b>	<b>60</b>	<b>60</b>
<b>Pod obserwacją</b>	<b>204</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
<b>Zagrożone:</b>	<b>24 553</b>	<b>3 575</b>	<b>10 770</b>
<i>poniżej standardu</i>	<i>813</i>	<i>0</i>	<i>79</i>
<i>wątpliwe</i>	<i>548</i>	<i>5</i>	<i>2</i>
<i>stracone</i>	<i>23 191</i>	<i>3 570</i>	<i>10 688</i>

19. Strukturę branżową ekspozycji Banku na dzień 31.12.2019r. zawiera **Tabela nr 5**.

*Tabela nr 5. Struktura branżowa portfela kredytowego w tys. zł*

Lp.	Branża	Wartość bilansowa	
		kwota	struktura
1.	Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	53 704	38,6%
2.	Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych	24 393	17,4%
3.	Przetwórstwo przemysłowe	20 251	14,5%
4.	Obsługa rynku nieruchomości	13 669	9,8%
5.	Budownictwo	12 079	8,6%
6.	Transport i gospodarka magazynowa	6 003	4,3%
7.	Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	3 478	2,4%
8.	Pozostałe branże	6 488	4,6%
<b>Razem</b>		<b>140 065</b>	<b>100,0%</b>

20. Uzgodnienie zmian korekt o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji o utraconej wartości.

a) Korekty wartości z tytułu udzielonych kredytów i pożyczek oraz innych należności Banku w 2019r. obejmowały wartości utworzonych rezerw celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP).

b) Stan rezerw celowych ogółem w 2019 r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 5 617 tys. zł
- 2) Zwiększenia rezerw (+) = 11 106 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 9 034 tys. zł
- 4) Wykorzystanie (-) = 0 tys. zł
- 5) Saldo końcowe = 7 689 tys. zł

c) Stan odpisów aktualizacyjnych ogółem w 2019 r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 1 927 tys. zł
- 2) Zwiększenia rezerw (+) = 1 757 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 532 tys. zł
- 4) Wykorzystanie (-) = 0 tys. zł
- 5) Saldo końcowe = 3 152 tys. zł

21. Bank dokonuje ujawnień w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, co zostało przedstawione w **Załączniku nr 4**.

## XI. Aktywa wolne od obciążeń

1. Składnik aktywów był traktowany jako obciążony, jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń, mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie mógł zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).
2. Na dzień 31.12.2019r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

## XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

## XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznaczał wymóg wyłącznie na ryzyko rynkowe, stosując metodę podstawową. **Tabela nr 6** zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

*Tabela nr 6. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe*

I.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy (w 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	0,00
	ryzyko rozliczenia	nie dotyczy
	ryzyko cen towarów	nie dotyczy

## XIV. Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do ich minimalizowania. Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmujące podstawowe kierunki działań:
  - 1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,
  - 2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
  - 3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz bezpieczeństwem Banku, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,
  - 4) zarządzanie kadrami,
  - 5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,
  - 6) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,
  - 7) weryfikacja spójności procedur wewnętrznych Banku ze regulacjami zewnętrznymi.

2. Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. Ryzyko jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych. System raportowania poziomu ryzyka obejmuje kwartalną informację dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia Banku na to ryzyko. Prezentowana jest również bieżąca informacja o stratach operacyjnych.
3. Bank stosuje metody ograniczania ryzyka operacyjnego:
  - 1) modyfikowanie procesów w zakresie redukcji ryzyka do poziomu akceptowanego,
  - 2) przenoszenie odpowiedzialności w ramach umów outsourcingu, zabezpieczenia fizyczne,
  - 3) zabezpieczenia finansowe – ubezpieczenia.
4. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony jest metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. z późn.zm. (CRR). Na 31.12.2019r. uzyskał wartość 1 361,61 tys. zł i stanowił 5,53% uznanego kapitału Banku (limit 6%).
5. Nie wystąpił dodatkowy wymóg kapitałowy na to ryzyko.
6. Ryzyko operacyjne jest ryzykiem istotnym w działalności Banku.
7. W 2019r. suma oszacowanych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 51 tys. zł, co stanowi 6,40% wartości planowanego wyniku finansowego netto, przy globalnym limicie rocznych strat operacyjnych brutto we wszystkich liniach biznesowych – maksymalny apetyt na ryzyko - wynoszącym 20%.
8. Oszacowane straty brutto (rzeczywiste i potencjalne) w 2019 roku, w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń przedstawia **Tabela nr 7**.

*Tabela nr 7. Wysokość oszacowanych strat brutto w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń (w tys. zł)*

<b>I.p.</b>	<b>Rodzaje zdarzeń w ramach linii biznesowych</b>	<b>Bankowość komercyjna</b>	<b>Bankowość detaliczna</b>	<b>Płatności i rozliczenia</b>	<b>Razem brutto</b>
1.	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0	<b>0</b>
2.	Oszustwa zewnętrzne	0	0	0	<b>0</b>
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	8	0	22	<b>30</b>
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0	0	<b>0</b>
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0	0	<b>0</b>
6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0	0	8	<b>8</b>
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0	13	<b>13</b>
<b>Razem</b>		<b>8</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>51</b>



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

#### **XV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym**

1. Według stanu na dzień 31.12.2019r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach, co zawiera **Tabela nr 8**.

*Tabela nr 8. Zaangażowanie Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w akcje i udziały w innych jednostkach*

<b>l.p.</b>	<b>Wyszczególnienie</b>	<b>Wartość bilansowa (w tys. zł)</b>
1.	Akcje SGB	36,00
2.	Akcje BPS S.A	2 856,00
3.	Akcje BGŻ S.A	0,00
4.	TU Concordia	2,00
5.	Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS SA	5,00
<b>RAZEM</b>		<b>2 899,00</b>

3. Bank stosował metody wyceny papierów kapitałowych zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku. Metody te zostały opisane w „Zasadach rachunkowości Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu”. 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 zapisami ww. Ustawy.
4. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.

#### **XVI. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym**

1. Ryzyko stopy procentowej wynika z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych, którego głównym źródłem jest:
  - 1) ryzyko niedopasowania - wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe);
  - 2) ryzyko bazowe - wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych;

- ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych;
- 3) ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).
2. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz zmian ekonomicznej wartości kapitału, wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii działania Banku.
  3. Bank od 31.12.2019r. wdrożył do pomiaru i zarządzania ryzykiem stopy procentowej Wytyczne w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego EBA/GL/2018/02 z dnia 19.07.2018r.
  4. Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie raportu przekazywane są:
    - 1) w cyklach miesięcznych Zarządowi Banku,
    - 2) w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku.
  5. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej zapewniał rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od pomiaru lub szacowania, monitorowania i kontroli ryzyka.
  6. Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem bazowym oraz ryzykiem przeszacowania. Wyniki analiz bieżących i historycznych potwierdzają dominujący ich wpływ, na zmiany wyniku odsetkowego.
  7. Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe, a więc nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku, przy założonym spadku stóp o 1 pp. (test warunków skrajnych – stress test) obliczono potencjalną zmianę wyniku odsetkowego w ciągu roku. Oszacowana zmiana wyniosła

z tytułu ryzyka bazowego wyniosła 2 888,6 tys. zł oraz z tytułu ryzyka przeszacowania 298,7 tys. zł.

8. Kwota zmiany wyniku z tytułu ryzyka bazowego wynosi 11,71% funduszy własnych wobec limitu 10% i z tytułu ryzyka przeszacowania 1,21% przy limicie dopuszczalnej zmiany wyniku odsetkowego Banku ustalonym na poziomie 2%.
9. W procesie ICAAP, na dzień 31.12.2019r., Bank utworzył dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w kwocie 172,77 tys. zł; kwota wymogu absorbowwała uznany kapitał w 0,70% (limit 3%).
10. Rozpiętość odsetkowa (średnie oprocentowanie aktywów – średnie oprocentowanie pasywów) ukształtowała się na poziomie 1,42%, marża odsetkowa wyniosła 2,12%.

## **XVII. Ryzyko płynności i finansowania**

1. Zasady zarządzania płynnością finansową i ryzykiem płynności, w tym określenie struktury organizacyjnej, metody pomiaru oraz monitorowania poziomu płynności, metody ograniczania ryzyka utraty płynności, a także zakres, częstotliwość i tryb przekazywania informacji w zakresie płynności dla organów i komórek organizacyjnych Banku zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.
2. W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządza i limituje:
  - 1) płynność kasową (optymalizacja poziomu gotówki w kasach i bankomatach Banku),
  - 2) płynność bieżącą (codzienne kontrolowanie poziomu środków na rachunkach bieżących Banku),
  - 3) płynność w terminach do 1 m-ca oraz do 3 m-cy (monitorowanie wskaźników płynności szybkiej do 1 m-ca i bieżącej do 3 m-cy),
  - 4) płynność średnioterminową i długoterminową,
  - 5) analizuje nadzorcze miary płynności,
  - 6) przeprowadza testy warunków skrajnych.
3. Bank dokonuje pomiaru ryzyka płynności i finansowania z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:
  - 1) w cyklach miesięcznych Zarządowi Banku,
  - 2) w cyklach kwartalnych Radzie Nadzorczej Banku.
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:
  - 1) Rada Nadzorcza,
  - 2) Zarząd,
  - 3) Główny Księgowy,
  - 4) Zespół Księgowość i Rozliczenia, Planowanie i Finanse,
  - 5) Zespół Ryzyka Bankowe i Analizy,

- 6) Zespół Rachunki Bankowe i Depozyty,
  - 7) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.
5. Za obszar ryzyka płynności i finansowania w Banku odpowiadają:
- 1) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności),
  - 2) Prezes Zarządu, w zakresie nadzoru nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności i finansowania (obszar nadzorujący ryzyko płynności),
  - 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej.
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
7. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzysta z następujących czynności wykonywanych przez Bank BPS S.A.:
- 1) utrzymywania rezerwy obowiązkowej za Bank na poziomie wymaganym przez NBP,
  - 2) lokowania nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów,
  - 3) zakupu bonów pieniężnych /skarbowych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym,
  - 4) zakupu instrumentów finansowych za pośrednictwem BPS,
  - 5) dokonywania zasileń i przyjmowanie odprowadzeń gotówki,
  - 6) korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych, pożyczek podporządkowanych
8. Z czynności wymienionych w ust. 7 Bank korzysta w ramach umów zawartych z Bankiem BPS S.A.
9. Bank ma możliwość korzystania z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych i pożyczek podporządkowanych, o których mowa w ust. 7, pkt 6 w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego dla Banku przez Zarząd Banku BPS S.A.
10. W celu ograniczania ryzyka płynności i finansowania 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:
- 1) nadzorcze miary płynności,
  - 2) limit wskaźnika LCR.

11. **Tabela nr 9** zawiera informację na temat wielkości współczynników nadzorczych miar płynności.

*Tabela nr 9. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności*

Miary płynności		Wartość minimalna	Wartość wskaźnika (w tys. zł/%)
<b>M1</b>	Luka płynności krótkoterminowej (A1+A2)-B5	0,00 tys. zł	64 057
<b>M2</b>	Współczynnik płynności krótkoterminowej ((A1+A2)/B5)	1	1,62
<b>M3</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1	2,83
<b>M4</b>	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi ((B1+B2)/(A5+A4))	1	1,43

12. 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 wskaźnik wyniósł 279,86%, przy limicie min. 120%.
13. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza w okresach rocznych testy warunków skrajnych w celu oszacowania efektów wystąpienia scenariuszy sytuacji skrajnej w następujących wariantach:
- 1) testowanie przestrzegania przez Bank miar nadzorczych (M2 i M4) wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności;
  - 2) odwrócony test warunków skrajnych polegający na testowaniu przestrzegania przez Bank miar nadzorczych (M2 i M4) wynikających z Uchwały Nr 386/2008 KNF (...);
  - 3) test warunków skrajnych obrazujący możliwość wycofania przez klientów środków za pomocą kanałów elektronicznych, oparty o wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR);
  - 4) test warunków skrajnych obrazujący wystąpienie nadwyżki lub niedoboru środków, w przypadku spadku depozytów ogółem o 20%;
  - 5) odwrócony test warunków skrajnych obrazujący stopień zabezpieczenia zobowiązań Banku;
  - 6) test warunków skrajnych polegający na uwzględnieniu pogorszenia się jakości portfela kredytowego oraz zmiany struktury aktywów polegającej na wzroście portfela kredytowego (test scenariuszowy);
14. O wynikach testów informowany jest Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

15. Istotnym elementem procesu pomiaru ryzyka płynności i finansowania była analiza wskaźnikowa:

1) wskaźniki płynności:

- a) wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca;
- b) wskaźnik płynności do 3 miesięcy;
- c) wskaźnik płynności do 1 roku.

2) wskaźniki zabezpieczenia płynności:

- a) aktywa płynne/aktywa ogółem - wg wartości bilansowej;
- b) aktywa płynne/środki obce niestabilne Aktywa płynne/zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- c) kredyty - wg wartości nominalnej/aktywa - wg wartości bilansowej;
- d) zobowiązania pozabilansowe udzielone/aktywa - wg wartości bilansowej.

3) wskaźniki stabilności bazy depozytowej:

- a) depozyty stabilne/aktywa - wg wartości bilansowej;
- b) depozyty niestabilne/aktywa - wg wartości bilansowej;
- c) depozyty duże/depozyty ogółem;
- d) zobowiązania wobec sektora finansowego/aktywa;
- e) depozyty wg stawek negocjowanych sektora niefinansowego/ depozyty ogółem.

4) wskaźniki finansowania aktywów:

- a) depozyty/kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje;
- b) depozyty/kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone;
- c) depozyty stabilne/kredyty, skupione wierzytelności i zrealizowane gwarancje;
- d) depozyty stabilne/kredyty i zobowiązania pozabilansowe udzielone.

5) współczynniki miar nadzorczych płynności:

⇒ wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF:

- a) M1 - Luka płynności krótkoterminowej;
- b) M2 - współczynnik płynności krótkoterminowej;
- c) M3 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi;
- d) M4 - współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi;

⇒ wynikające z rozporządzenia CRR - wskaźnik pokrycia wypływów netto – LCR.

16. Na dzień 31.12.2010r. w procesie ICAAP, Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności i finansowania.

## **XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne**

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie posiadał ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

## **XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń**

1. W Banku zasady polityki wynagradzania zostały zawarte w „Polityce wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w KBS w Myszyńcu”.
2. Polityka została wprowadzona w celu wspierania prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem, realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczenia konfliktu interesów, co zgodne jest z zapisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, zwanego dalej Rozporządzeniem.
3. W Banku identyfikacji osób, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, dokonuje się w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe, zgodnie z zasadami określonymi w rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L167 z 06.06.2014 r.).
4. Zgodnie z w/w Polityką Bank do stanowisk, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zaliczył członków Zarządu i Głównego Księgowego.
5. Określono, że wynagrodzenie dla tych osób podzielone jest na część stałą wypłacaną miesięcznie oraz zmienną w postaci premii wypłacanej po uzyskaniu pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą.
6. Premia, o której mowa w ust. 5, dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe.
7. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorczą. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonuje Zarząd.
8. Ocena efektów pracy odbywa się w oparciu o dane z kwartałów z trzech ostatnich lat, w trakcie których pracownik objęty był Polityką, a w przypadku osób objętych Polityką krócej niż trzy lata, o dane od momentu objęcia Polityką, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. Ocena efektów pracy wg kryterium finansowego dokonywana jest zbiorczo wobec całego Zarządu Banku, natomiast wg kryterium niefinansowego – w sposób indywidualny.
10. Wynagrodzenia zmienne wypłacone były w gotówce.

11. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
12. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do składników zmiennych, był ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.

Składnik zmienny nie przekroczył 100 % stałego składnika łącznego wynagrodzenia każdej osoby.

13. Wdrożona polityka zmiennych składników wynagrodzeń podlega, nie rzadziej niż raz w roku przeglądowi dokonywanemu przez Spółdzielnię Systemu Ochrony BPS w ramach audytu wewnętrznego.
14. 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.
15. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności Banku zawierają Tabele poniżej.

- 1) Informacje o sumie wypłaconych w 2019r. wynagrodzeń osobom zajmującym stanowiska kierownicze.

w tys. zł

L.p.	Stanowiska kierownicze	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób
1.	Członkowie Zarządu	463	68	3
2.	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku	128	20	1

- 2) Informacje o sumie wypłaconych w 2019r. wynagrodzeń z tytułu motywacji nowo zatrudnionych oraz odpraw związanych z ustaniem stosunku zatrudnienia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku:

w tys. zł

L.p.	Tytuł wynagrodzenia	Wartość
1.	Suma wypłat indywidualnych odpraw z tytułu zakończenia stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
2.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
3.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0
4.	Suma wypłat zmiennych składników wynagradzania z tytułu nawiązania w 2019r. stosunku pracy z osobami na stanowiskach kierowniczych	0
5.	Ilość osób, które otrzymało ww. wynagrodzenie	0
6.	Najwyższa kwota wypłacona pojedynczej osobie	0



16. W roku 2019 żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości, co najmniej 1 mln EUR.

## **XX. Dźwignia finansowa**

1. Wskaźnik dźwigni – „dźwignia finansowa” oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych danej instytucji – wielkość posiadanych przez instytucję 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 instytucji.
2. Wskaźnik dźwigni Bank oblicza jako miarę kapitału Tier 1 podzieloną przez miarę całkowitej kwoty ekspozycji (definicja przejściowa).
3. Na dzień 31.12.2019r. wskaźnik dźwigni wyniósł:
  - Definicja przejściowa 6,81%,
  - W pełni wprowadzona definicja 6,70%.

## **XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego**

Na dzień 31.12.2019r. Bank, nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

## **XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego.**

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w KBS w Myszyńcu*.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w KBS w Myszyńcu*.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje *Instrukcja liczenia wymogu kapitałowego w KBS w Myszyńcu*.
4. Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania.
5. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku

stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu oraz jest adekwatna do poziomu ryzyka transakcji kredytowej.

6. Główne rodzaje zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank:
  - 1) weksel własny in blanco,
  - 2) poręczenie wg prawa cywilnego,
  - 3) poręczenie wg prawa wekslowego,
  - 4) przelew (cesja) wierzytelności,
  - 5) hipoteka,
  - 6) przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku,
  - 7) przewłaszczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości,
  - 8) zastaw,
  - 9) ubezpieczenie kredytu,
  - 10) oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
  - 11) pełnomocnictwo do rachunku.
7. Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w odniesieniu do grupy klientów, produktów, branż, zabezpieczeń. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczania poziomu koncentracji zaangażowań.
8. Na przestrzeni 2019r. Bank w procesie ICAAP w jednym kwartale tworzył dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia limitów koncentracji zaangażowań kredytowych – koncentracja branżowa, na dzień 30.09.2019r. w kwocie 37 tys. zł.
9. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.
10. Bank nie stosował kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych.

### **XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego**

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego

### **XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego**

Na dzień 31.12.2019r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

**XXV. WSKAŹNIKI FINANSOWE ORAZ SYTUACJA BANKU NA TLE BANKÓW SPÓŁDZIELCZYCH ZRZESZONYCH W BANKU POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A. W WARSZAWIE.**

1. Podstawowe wskaźniki obrazujące sytuację finansową Banku w 2019r. uzyskały następujące wartości:

*Tabela nr 10. Podstawowe wskaźniki Banku*

Nazwa	Mierzony	31.12.2019r.	BS zrzeszone w BPS SA Grupa rówieśnicza III
ROA netto (stopa zysku z aktywów)	Zysk netto/ aktywa	0,22%	0,51%
ROA brutto (stopa zysku z aktywów)	Zysk brutto/ aktywa	0,43%	X
ROE netto (stopa zysku z kapitału)	Zysk netto/ kapitał	3,15%	6,10%
ROE brutto (stopa zysku z kapitału)	Zysk brutto/ kapitał	6,15%	X
Rentowność netto	Zysk netto/ koszty działalności	4,55%	X
Łączny współczynnik kapitałowy (TCR)	zgodnie z art. 92 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR	14,27%	17,51%
Wskaźnik jakości kredytów	Kredyty zagrożone/ kredyty ogółem (wartość brutto)	16,06%	5,99%
Fundusze własne (uznany kapitał)/ suma bilansowa	uznany kapitał Banku wyznaczony zgodnie z CRR /aktywa ogółem (suma bilansowa) x 100	7,00%	7,68%

2. Wypracowany na dzień 31.12.2019 r. zysk netto w kwocie 778 tys. zł, był wyższy o 157 tys. zł od wartości uzyskanej na koniec 2018r., przy sumie bilansowej o wartości 352 465 tys. zł, wyższej o 29 724 tys. zł w stosunku do 31 grudnia 2018r. Uzyskane wyniki działalności operacyjnej, spowodowały wzrost podstawowych wskaźników efektywnościowych i współczynników kapitałowych.
3. W odniesieniu do grupy rówieśniczej banków zrzeszonych w BPS S.A. analizowane wskaźniki Banku wykazały wartości mniej korzystne.
4. W poniższej tabeli przedstawiono podstawowe dane charakteryzujące KBS w Myszyńcu oraz średnie w bankach spółdzielczych zrzeszonych w BPS S.A wg stanu na dzień 31.12.2019r.

*Tabela nr 11. Podstawowe dane Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu*

l.p.	Treść	Dane w tys. zł/%	BS zrzeszone w BPS SA Grupa rówieśnicza III (średnia)
1	Suma bilansowa	352 465	332 487
2	Fundusze własne	24 659	25 532
3	Kredyty i inne należności netto od sektora	175 769	163 749

	niefinansowego i instytucji samorządowych		
4	Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	28 229	10 107
4	Depozyty sektora niefinansowego i instytucji samorządowych	324 700	301 601
5	Wynik finansowy netto	778	1 595

5. Główne parametry charakteryzujące działalność KBS w Myszyńcu w porównaniu do wielkości średnich pozostałych banków spółdzielczych w zrzeszeniu, w większości wykazały wielkości mniej korzystne.
6. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu podejmuje działania zmierzające do poprawy jakości zarządzania ryzykiem i podnoszenia efektywności działalności.
7. Proces zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową jest jednym z podstawowych elementów zarządzania bankiem.

Wykaz załączników:

- Załącznik nr 1. Oświadczenie Zarządu
- Załącznik nr 2. Wykaz procedur regulujących proces zarządzania ryzykiem
- Załącznik nr 3. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową
- Załącznik nr 4. Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych
- Załącznik nr 5. Opinia niezależnego biegłego rewidenta za 2019r.
- Załącznik nr 6. Bilans Banku wg stanu na dzień 31.12.2019r.,
- Załącznik nr 7. Pozycje pozabilansowe wg stanu na dzień 31.12.2019r.,
- Załącznik nr 8. Rachunek przepływów pieniężnych wg stanu na dzień 31.12.2019r.
- Załącznik nr 9. Zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 01.01. do 31.12.2019r.,
- Załącznik nr 10. Rachunek zysków i strat Banku sporządzony za okres od 01.01. do 31.12.2019r.

*Zebranie Przedstawicieli Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu za rok obrotowy 2019 odbyło się w dniu 29 lipca 2020r. i zgodnie z wymaganiami nadzorczymi niniejsza informacja została przyjęta i ogłoszona w terminie do 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli.*

*Niniejszy dokument Zarząd Banku zatwierdził na posiedzeniu odbytym w dniu 27.08.2020r. (prot. nr 34/2020).*

Zarząd  
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego  
w Myszyńcu

Zarząd  
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego  
w Myszyńcu

Wiceprezes Zarządu  
Wincenty Siwik

Członek Zarządu  
Bogumiła Olk

Wiceprezes Zarządu  
Jan Tomasz Opatowski



## Oświadczenie Zarządu

Zarząd Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Kurpiowskiego banku Spółdzielczego w Myszyńcu” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu 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.

Podpisy Zarządu:

27.08.2020r.

**Jan Tomasz Ossowski**

Wiceprezes Zarządu

ds. handlowych p.o. Prezesa Zarządu .....

Wiceprezes Zarządu

Jan Tomasz Ossowski

podpis

27.08.2020r.

**Wincenty Siwik**

Wiceprezes Zarządu

ds. finansowo – księgowych .....

Wiceprezes Zarządu

Wincenty Siwik

podpis

27.08.2020r.

**Bogumiła Olk**

Członek Zarządu .....

Członek Zarządu

Bogumiła Olk

podpis





W Banku obszar zarządzania ryzykiem regulowały następujące procedury:

1. Strategia działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 7/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2019r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 3/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2019r.
2. Regulamin organizacyjny Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 92/ZKO/2019 z dnia 13.12.2019r.
3. Regulamin kontroli wewnętrznej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 73/SKWZ/2018 z dnia 26.07.2018r. z późn.zm., zatwierdzony Uchwałą Rady Nadzorczej nr 32/SKWZ/2018 z dnia 30.07.2018r.
4. Strategia zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 8/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2019r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/ZRBA/2017 z dnia 22.02.2019r.
5. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 20/ZRBA/2018 z dnia 20.02.2019r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 13/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2019r.
6. Plan ekonomiczno – finansowy Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu na rok 2019, Uchwała Zarządu nr 7/GK/2019 z dnia 27.02.2019r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 6/GK/2019 z dnia 28.02.2019r.
7. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 11/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2018r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 8/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2018r.
8. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 42/ZRBA/2018 z dnia 30.03.2018r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 19/ZRBA/2018 z dnia 26.04.2018r.
9. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 13/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2018r. zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 10/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2018r.
10. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 14/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2018r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 11/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2018r.
11. Polityka zarządzania kapitałem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 10/ZRBA/2018 z dnia 08.02.2018r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 7/ZRBA/2018 z dnia 22.02.2018r.
12. Polityka handlowa Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 8/ZKM/2018 z dnia 08.02.2018r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 14/ZKM/2018 z dnia 22.02.2018r.
13. Polityka zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 61/SZ/2016 z dnia 13.12.2016r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 42/SZ/2016 z dnia 20.12.2016r.

14. Polityka bezpieczeństwa informacji i danych osobowych, Uchwała Zarządu nr 94/ZKO/2016 z dnia 30.12.2016r. z późn.zm., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 9/ZRBA/ZKM/ZKO/2017 z dnia 23.02.2017r.
15. Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 121/SOI/2015 z dnia 29.12.2015r. z późn. zm.
16. Polityka kadrowa w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 62/KBS/2014 z dnia 11.12.2014r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 40/KBS/2014 z dnia 18.12.2014r.
17. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 128/ZRBA/2015 z dnia 29.12.2015r. z późn.zm.,
18. Instrukcja zarządzania ryzykiem koncentracji w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 37/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.,
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 103/ZRBA/2016 z dnia 30.12.2016r. z późn.zm.
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 34/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem rezydualnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 36/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.,
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu; Uchwała Zarządu nr 41/ZRBA/2018 z dnia 30.03.2018r. z późn.zm.
23. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 31/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r. z późn.zm.
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 133/ZRBA/2015 z dnia 29.12.2015r. z późn. zm.
25. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 124/ZRBA/2015 z dnia 29.12.2015r. z późn.zm.
26. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 28/SKWZ/2017 z dnia 24.04.2017r.
27. Instrukcja Zasady powierzania czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing) oraz oceny ryzyka operacyjnego w zakresie usług zleczanych podmiotom zewnętrznym przez Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 76/SOI/2019 z dnia 24.09.2019r., zatwierdzona Uchwałą Rady Nadzorczej nr 41/SOI/2019 z dnia 22.10.2019r.
28. Instrukcja monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 62/ZRBA/2017 z dnia 29.09.2017r. z późn.zm.,
29. Instrukcja przeprowadzenia samooceny ryzyka operacyjnego i kontroli w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 25/ZRBA/2018 z dnia 20.02.2019r.

30. Zasady użytkowania systemów informatycznych, Uchwała Zarządu nr 59/SOI/2014 z dnia 11.12.2014. z późn.zm.
31. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi i ryzykiem systemów informatycznych, Uchwała Zarządu nr 65/SOI/2017 z dnia 19.10.2017r. z późn.zm.,
32. Zasady zarządzania ciągłością działania, Uchwała Zarządu nr 101/SOI/2014 z dnia 30.12.2014r. z późn.zm.
33. Plan utrzymania ciągłości działania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 13/KBS/2013 z dnia 07.03.2013r. z późn.zm.
34. Plan awaryjnego kontynuowania i odtworzenia pracy systemu informatycznego, Uchwała Zarządu nr 13/KBS/2013 z dnia 07.03.2013r. z późn.zm.
35. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu; Uchwała Zarządu nr 99/ZMK/2019 z dnia 31.12.2019 r.
36. Instrukcja opracowywania i monitorowania strategii działania i rocznych planów operacyjnych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 28/ZRBA/2019 z dnia 28.03.2019r.

Ponadto funkcjonowały regulacje:

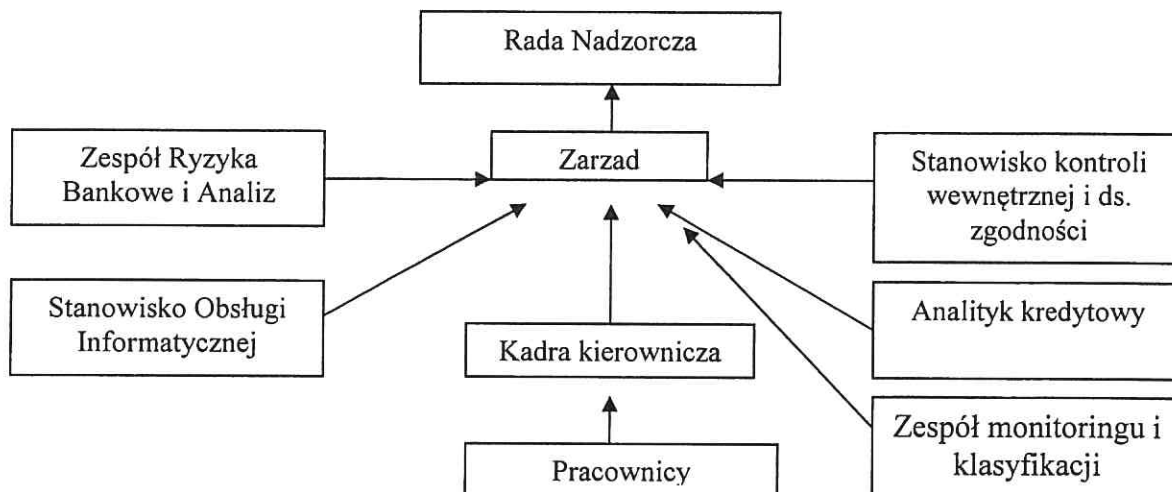
1. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 63/KBS/2013 z dnia 30.07.2013r. z późn.zm.,
2. Metodyka ogólne zasady oceny zdolności kredytowej, Uchwała Zarządu nr 65/ZKM/2019 z dnia 19.06.2019r.,
3. Metodyka oceny wiarygodności kredytowej, Uchwała Zarządu nr 65/ZKM/2019 z dnia 19.06.2019r.,
4. Metodyka oceny ryzyka zewnętrznego, Uchwała Zarządu nr 65/ZKM/2019 z dnia 19.06.2019r.,
5. Metodyka oceny zdolności kredytowej, Uchwała Zarządu nr 65/ZKM/2019 z dnia 19.06.2019r.,
6. Metodyka oceny rolnika, Uchwała Zarządu nr 65/ZKM/2019 z dnia 19.06.2019r.,
7. Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 36/ZKM/2017 z dnia 24.04.2017r. z późn.zm.,
8. Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, Uchwała Zarządu nr 61/ZKM/2019 z dnia 30.05.2019r.,
9. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości, Uchwała Zarządu nr 61/ZKM/2019 z dnia 30.05.2019r.,

Instrukcje zostaną udostępnione na żądanie osoby zainteresowanej.



W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą jego organy statutowe, komórki organizacyjne i pracownicy.

### Schemat organizacji zarządzania ryzykiem Banku



W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele mające zapewnić efektywność procesu zarządzania ryzykiem bankowym wyznacza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,
- pomiar ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji w zakresie akceptowanego poziomu ryzyka, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur,
- monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,
- raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko.

W 2019r. monitorowaniem ryzyk bankowych zajmował się Zespół Ryzyka Bankowe i Analiz podporządkowany Prezesowi Zarządu.



Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d		e	f	g	h
				Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji					
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne		
1 Kredyty i zaliczki		19 141 145							
2 banki centralne									
3 instytucje rządowe									
4 instytucje kredytowe									
5 inne instytucje finansowe									
6 przedsiębiorstwa niefinansowe		6 546 207							
7 gospodarstwa domowe		12 594 938							
8 Dłużne papiery wartościowe									
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki									
10 Łącznie		19 141 145							













**Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu**

Dane na dzień 31.12.2019

**Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**

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

