



Kurpiowski Bank Spółdzielczy
w Myszynie

Grupa BPS

*Informacje podlegające ujawnieniu
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszynie
według stanu na dzień 31.12.2021 roku*

Myszyniec, lipiec 2022 r.

WPROWADZENIE.....	3
I. Informacje o Banku.....	3
II. Podstawy prawne	3
III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem.....	5
IV. Zakres konsolidacji ostrożnościowej	7
V. Fundusze własne	7
VI. Wymogi kapitałowe	8
VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta.....	9
VIII. Bufory kapitałowe.....	10
IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego	10
X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	10
XI. Aktywa wolne od obciążeń	12
XII. Korzystanie z ECAI	12
XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	13
XIV. Ryzyko płynności i finansowania	13
XV. Ryzyko operacyjne.....	17
XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym.....	19
XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym	19
XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	21
XIX. Polityka w zakresie wynagrodzeń.....	21
XX. Dźwignia finansowa.....	23
XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	23
XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	23
XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego ...	24
XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	24
XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku	25

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

Wykaz Tabel:

1. Fundusze własne Banku.
2. Łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.
3. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń.
4. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe.
5. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności.
6. Wielkości wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR) na koniec poszczególnych kwartałów 2021r.
7. Skumulowana luka płynności.
8. Wysokość oszacowanych strat brutto za 2021r. – macierz bazylejska.
9. Zaangażowanie Banku w akcje i udziały w innych jednostkach
10. Informacje o sumie wypłaconych w 2021 r. wynagrodzeniach.
11. Ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej.
12. Podstawowe wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku.

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 2021 r.

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 w Białymstoku, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem 0000145644. Główny Urząd Statystyczny nadał Bankowi numer statystyczny REGON 000508632.
2. W 2021 roku Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:
 - 1) Centrala Banku w Myszyńcu,
 - 2) Oddziały Banku: Łyse, Rozogi,
 - 3) Punkty Obsługi Klienta: Czarnia i Ostrołęka,
 - 4) Punkt Kasowy w Łysych.
3. Zgodnie ze Statutem Bank działał na terenie: województwa mazowieckiego oraz powiatów: szczyrzeńskiego i olsztyńskiego z województwa warmińsko - mazurskiego, kolneńskiego, łomżyńskiego z województwa podlaskiego.
4. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu na dzień 31.12.2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
5. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu funkcjonuje w ramach zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie.
6. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu jest Uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
7. Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu uznany został za „małą i niezłożoną instytucję” (Uchwała nr 178/2021 KNF z dnia 14 maja 2021r.) oraz spełnia kryteria „instytucji nienotowanej”.
8. Wartości liczbowe prezentowane są w tys. zł.

II. Podstawy prawne

1. Niniejsze informacje podlegające ujawnieniu Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu”, zwane dalej „informacją”, zawierają informacje o charakterze jakościowym i ilościowym według stanu na dzień 31 grudnia 2021r.
2. Niniejszy dokument został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi w:

- 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
 - 2) Dyrektywie 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, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
 - 3) Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
 - 4) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013;
 - 5) 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;
 - 6) Ustawie Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (art. 111 oraz 111a);
 - 7) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach;
 - 8) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego;
 - 9) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H, Z;
 - 10) Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
 - 11) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego;
 - 12) Wytycznych dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (EBA/GL/2018/10);
 - 13) Wytycznych w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EBA/GL/2018/02).
3. Niniejszy dokument sporządzono na podstawie obowiązującej w Banku Polityki ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu, wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 96/ZRBA/2021 z dnia 16.12.2021r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej nr 43/ZRBA/2021 z dnia 17.12.2021r.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:

- 1) nieistotne - informacje, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej taką informację przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję;
 - 2) zastrzeżone - informacje, których podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku; mogą to być informacje dotyczące produktów lub systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji Banku w te produkty lub systemy;
 - 3) poufne - informacje, w przypadku których Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Bank informuje, że niniejsza informacja z zastrzeżeniem ust. 6 obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 Rozporządzenia CRR.
 6. Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka została określona w informacji dodatkowej do Sprawozdania finansowego.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Zarządzanie ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu odbywało się zgodnie ze Strategią zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu, zwaną dalej Strategią, zatwierdzoną przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.
2. Strategia była zgodna z założeniami określonymi w Strategii działania na lata 2021-2023 Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu, planie ekonomiczno-finansowym na lata 2021-2023 oraz Planie operacyjnym na 2021r.
3. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.
4. Strategia powiązana była z innymi regulacjami wewnętrznymi, określonymi w **Załączniku nr 2** do niniejszej informacji.
5. Strategia zawierała cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
6. Cele definiujące apetyt na ryzyko miały charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
7. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku, cele strategiczne zatwierdzane były przez Radę Nadzorczą, która oceniała adekwatność i skuteczność zarządzania Bankiem. Zarząd miał na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.
8. Schemat procesu zarządzania ryzykiem oraz adekwatnością kapitałową w Banku w roku 2021 przedstawia **Załącznik nr 3** do niniejszej Informacji.
9. 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.

10. 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**.
11. 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 Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 2) Procedura dokonywania oceny odpowiedniości osób pełniących najważniejsze funkcje w Kurpiowskim Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
 - 3) Regulamin działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu.
12. Członków Rady Nadzorczej powoływało 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.
13. Członkowie Zarządu Banku i Rady Nadzorczej spełniali warunki w zakresie pełnienia obowiązków na stanowiskach kierowniczych.
14. Bank z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
15. Bank z uwagi na skalę działania nie miał obowiązku tworzenia w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka. W wyniku wejścia w życie z dniem 21.10.2017 r. ustawy o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym zgodnie z obowiązkiem został powołany przez Bank w ramach Rady Nadzorczej Komitet Audytu, do zadań którego należało sprawowanie nadzoru nad systemem zarządzania w Banku, obejmującym system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej.
16. Komitet wykonywał funkcję kontrolną zgodnie ze Statutem Banku oraz oceniał poziom ryzyka wynikającego z działalności Banku. W 2021r. Komitet Audytu odbył 4 posiedzenia.
17. Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku był sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu”. Instrukcja definiowała: nazwy raportów/ sprawozdań, częstotliwość sporządzania i raportowania, odbiorców, terminy sporządzania raportów/ sprawozdań dotyczących ryzyka oraz nazwy regulacji, z których wynika obowiązek sporządzania raportów/sprawozdań.
18. Systemem informacji zarządczej obejmował wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania dostosowany był 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 wyznaczonych zgodnie z Rozporządzeniem nr 575/2013 z dnia 26.06.2013r. UE (CRR):

Tabela nr 1. Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 r.

Lp*	Pozycja (prezentacja tylko wierszy tabeli ze stanami niezerowymi)	Wartość w tys. zł
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	26 023,82
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	26 024
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	- 5,96
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 5,96
29	Kapitał podstawowy Tier I	26 023,82
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	26 017,86
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	0
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26 017,86
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	150 667,18
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,37%
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,37%
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,37%
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,50%
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0

67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	7,37%
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3	0

*) numeracja odpowiada numeracji Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji

3. W strukturze uznanego kapitału dominował fundusz zasobowy. Fundusz udziałowy (z uwzględnieniem amortyzacji) stanowił 1,38% funduszy własnych.
4. W 2021r. Bank przeznaczył na zwiększenie funduszu zasobowego 92,1% wyniku finansowego netto wypracowanego w 2020 roku.
5. Zgodnie z CRR, Bank posiadał na koniec 2021 r. fundusze własne (uznany kapitał) na poziomie 26 017,86 tys. zł, które w pełni zabezpieczyły sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Bank na dzień 31.12.2021 r. nie posiadał zobowiązań podporządkowanych.
7. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

VI. Wymogi kapitałowe

1. Celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej była budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.
2. 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.
3. Proces szacowania kapitału wewnętrznego obejmował w szczególności:
 - 1) Identyfikacja rodzajów ryzyka występujących w Banku
 - 2) wyodrębnienie istotnych rodzajów ryzyka,
 - 3) pomiar i alokacja kapitału wewnętrznego na poszczególne rodzaje ryzyka,
 - 4) alokację kapitału wewnętrznego,
 - 5) monitorowanie i raportowanie kapitałowe,
 - 6) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 7) zarządzanie adekwatnością kapitałową.
4. Szczegółowy opis został zawarty w „Instrukcji procesu oceny adekwatności kapitałowej Kurpiowskim banku Spółdzielczym w Myszyńcu”.
5. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego podlegał zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Całość procesu wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej podlegała corocznemu przeglądowi, którego adekwatność była oceniona przez Radę Nadzorczą.

6. Za proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego odpowiedzialny był Zarząd Banku.
7. Kapitał wewnętrzny to szacowana wielkość kapitału niezbędna do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku. Kapitał wewnętrzny był sumą kapitału ekonomicznego oraz kapitału regulacyjnego na pokrycie pozostałych rodzajów ryzyka.
8. 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.
9. 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.
10. Z uwagi na stosowanie metody standardowej Bank nie ujawniał kwot ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z ar. 153 ust. 5 lub art. 155 ust. Rozporządzenia CRR.
11. 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 Dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE.
12. 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.
13. Bank nie posiadał portfela handlowego.
14. Wymóg na ryzyko walutowe wynosił 0 (część trzecia tytuł III, rozdziały 2,3,4 Rozporządzenia CRR).
15. W 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.
16. Tabela nr 2 zawiera informacje dotyczącą łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.

Tabela nr 2. Łączne kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł

Lp.	Rodzaj ryzyka	Wartość ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ryzyko kredytowe	150 667,18	12 053,37
2.	Ryzyko operacyjne	18 645,19	1 491,62
Razem regulacyjny wymóg kapitałowy		169 312,36	13 544,99

VII. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie posiadał ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

VIII. Bufory kapitałowe

W związku z brakiem szczegółowych zapisów wykonawczych, Bank na dzień 31.12.2021 r. nie był zobowiązany do ujawniania informacji w tym zakresie.

IX. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy. Bank na dzień 31.12.2021 r. nie był objęty buforem dla instytucji o znaczeniu systemowym.

X. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Należności przeterminowane rozumiane były 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) stanowiły 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 stosowano zapisy instrukcji „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:
 - 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
 - 2) 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.
10. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznawał ekspozycje zagrożone.
 11. Bank nie stosował Międzynarodowych Standardów Rachunkowości 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.
 12. 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.
 13. 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.
 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. 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 2021 r. obejmowały wartości utworzonych rezerw

celowych oraz nierozliczone prowizje (ESP).

b) Stan rezerw celowych ogółem w 2021 r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 8 967 tys. zł
- 2) Zwiększenia rezerw (+) = 1 243 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 828 tys. zł
- 4) Wykorzystanie (-) = 357 tys. zł
- 5) Saldo końcowe = 9 025 tys. zł

c) Stan odpisów aktualizacyjnych ogółem w 2021 r. zmieniał się następująco:

- 1) Saldo początkowe = 4 189 tys. zł
- 2) Zwiększenia rezerw (+) = 1 019 tys. zł
- 3) Zmniejszenia rezerw (-) = 76 tys. zł
- 4) Wykorzystanie (-) = 4 tys. zł
- 5) Saldo końcowe = 5 128 tys. zł

17. 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).

Tabela nr 3. Ujawnienia dotyczące aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń na dzień 31.12.2021 r. w tys. zł

Formularz A – Aktywa		Wartość bilansowa aktywów obciążonych	Wartość godziwa aktywów obciążonych	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń
		010	040	060	090
010	Aktywa Banku	0	0	410 215	0
030	Instrumenty udziałowe	0	0	2 899	0
040	Dłużne papiery wartościowe np. obligacje SP zastawione jako zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Bank	0	0	126 934	0
070	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	0	0	26 542	0
080	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0	0	1 920	0

2. Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XII. Korzystanie z ECAI

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie korzystał z usług zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe

W zakresie ryzyka rynkowego Bank dokonywał kalkulacji wyłącznie na ryzyko walutowe, stosując metodę podstawową. Tabela nr 4 zawiera informację na temat wymogów kapitałowych wyznaczonych na ryzyko rynkowe.

Tabela nr 4. Wymogi kapitałowe na ryzyko rynkowe na dzień 31.12.2021 r.

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 płynności i finansowania

1. Ryzyko płynności i finansowania to zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

Obejmuje ryzyko finansowania – zagrożenie niedostatku stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio- i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez bank z zobowiązań finansowych, takich jak płatności i zabezpieczenia, w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio- i długoterminowej, bądź w całości, bądź związane z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

2. 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”.
3. Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością było pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności i finansowania powinny odzwierciedlać specyfikę Banku, poprzez:

- 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,

- 2) zapewnienie utrzymania płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej dostosowanej do rozmiarów i rodzaju działalności, w sposób zapewniający wykonanie wszystkich zobowiązań pieniężnych zgodnie z terminami ich wymagalności, oraz zapewniający wypełnienie nadzorczych miar płynności,
 - 3) optymalizację realizowanego dochodu przy równoczesnym zachowaniu pełnego bezpieczeństwa płynności,
 - 4) zapobieganie sytuacjom kryzysowym (zachwianiu płynności).
4. W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczyli:
- 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 odpowiadali:
- 1) Prezes Zarządu w zakresie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem płynności i finansowania, w tym nad: identyfikacją, pomiarem, monitorowaniem i raportowaniem, kontrolą ryzyka płynności i finansowania (obszar nadzorujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 2) Wiceprezes Zarządu ds. Finansowo - Księgowych w zakresie nadzoru nad operacyjnym zarządzaniem płynnością (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania),
 - 3) Wiceprezes Zarządu ds. handlowych w zakresie działalności handlowej (obszar generujący ryzyko płynności i finansowania).
6. Podział realizowanych w Banku zadań w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zapewnia rozdzielenie operacyjnego zarządzania ryzykiem od monitorowania i kontroli ryzyka.
7. Z uwagi na niską skalę działalności walutowej zarządzanie płynnością złotową i walutową miało charakter skonsolidowany, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych oraz dla wszystkich horyzontów czasowych.
8. Bank w ramach zabezpieczenia płynności korzystał 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) następujących produktów: limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, limitu dopuszczalnego debetu w rachunku oraz lokat.
9. Bank dokonywał pomiaru i monitorowania ryzyka płynności i finansowania przy wykorzystaniu m.in. luki płynności, nadzorczych miar płynności, analizy struktury bilansu, limitów i wskaźników ostrożnościowych, wskaźników płynności wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR oraz wyników testów warunków skrajnych.

10. Decyzje podejmowane przez Bank podyktowane były utrzymaniem pożądanego poziomu aktywów płynnych, który pozwalał na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych.
11. W zakresie ryzyka utraty płynności Bank zarządzał i limitował:
- 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),
 - 4) płynność średnioterminową i długoterminową,
 - 5) analizuje nadzorcze miary płynności,
 - 6) przeprowadza testy warunków skrajnych.
12. 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 – na dzień 31.12.2021r. 383,99%
 - 3) limit wskaźnika NFSR – na dzień 31.12.2021r. 160,82%.
- Na przestrzeni 2021r. limity były przestrzegane.
13. Bank dokonywał pomiaru ryzyka płynności i finansowania z miesięczną częstotliwością. Wyniki pomiaru przekazywane były Zarządowi w cyklach miesięcznych i Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.
14. Informację na temat wielkości nadzorczych miar płynności zawiera Tabela nr 5.

Tabela nr 5. Wielkości współczynników nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2021r.

	Miary płynności	Wartość minimalna	Wartość wskaźnika
1	M1	> 0,00	52 246,17
2	M2	1	1,47
3	M3	1	1,85
4	M4	1	1,51

15. 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 wypływów netto dla instytucji kredytowych (akt delegowany), Bank miał obowiązek dziennej kalkulacji, monitorowania i sprawozdawania w zakresie: aktywów płynnych, wypływów i wpływów płynności (wskaźnik LCR).
16. Informacje w zakresie wskaźnika pokrycia wypływów netto przedstawia **Tabela nr 6**.

Tabela nr 6. Wielkości wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) na koniec poszczególnych kwartałów 2021r.

Lp.	Wyszczególnienie	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Zabezpieczenie przed utratą płynności (w tys. zł)	119 179,70	117 968,90	112 578,12	111 753,97
2	Wypływy środków pieniężnych netto (w tys. zł)	27 257,30	26 683,92	30 019,97	29 103,22
3	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	437,24%	442,10%	375,01%	383,99%

17. Informacje o kształtowaniu się skumulowanej luki płynności zawiera Tabela nr 7.

Tabela nr 7. Skumulowana luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2021r.

Lp.		A^vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1rok	Suma
1	Skumulowane aktywa	9 467	104 868	33 800	48 154	9 434	20 290	190 831	416 844
2	Skumulowane pasywa	107 961	371	8 619	4 382	4 786	6 138	290 348	422 605
3	Luka skumulowana	-98 494	104 496	25 182	43 772	4 648	14 152	-99 516	-5 761

18. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadzał 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).
19. O wynikach testów informowany był Zarząd i Rada Nadzorcza Banku.
20. Istotnym elementem procesu pomiaru ryzyka płynności i finansowania była analiza wskaźnikowa:
- 1) wskaźniki płynności (do 1 miesiąca, do 3 miesięcy, do 1 roku);
 - 2) wskaźniki zabezpieczenia płynności;
 - 3) wskaźniki stabilności bazy depozytowej;
 - 4) wskaźniki finansowania aktywów;
 - 5) współczynniki miar nadzorczych płynności:
 - wynikające z Uchwały Nr 386/2008 KNF:
 - wynikające z rozporządzenia CRR:
 - a) LCR - wskaźnik pokrycia wpływów netto,
 - b) NFSR – wskaźnik stabilnego finansowania.
21. Z uwagi na zachowywanie limitów na przestrzeni 2021r. Bank w procesie ICAAP, nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności i finansowania.
22. Procedury zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, w tym system limitów poddawane podlegają rocznemu przeglądowi i weryfikacji.

XV. Ryzyko operacyjne

1. Ryzyko operacyjne - oznacza ryzyko straty wynikające z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.
2. Celem strategicznym było ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego oraz dążenie do ich minimalizowania.
3. Celem strategicznym w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego i bezpieczeństwa informacji oraz bezpieczeństwa w zakresie płatności internetowych było systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa, wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem, a także programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych oraz budowa świadomości ryzyka wśród pracowników poprzez niezbędne szkolenia i działania zarządcze.
4. Cele ten były realizowane 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.
5. Poziom ryzyka operacyjnego był monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku. Ryzyko było 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.
6. Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:
 - 1) identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,
 - 2) pomiar lub ocena ryzyka, obejmujące definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju istotności ryzyka oraz kwantyfikacji ryzyka za pomocą miar,
 - 3) limitowanie ryzyka, mające na celu ograniczanie ryzyka, określenie apetytu na ryzyko,
 - 4) system monitorowania, oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,
 - 5) efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiająca zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,
 - 6) raportowanie ryzyka, polegające na analizie danych i zidentyfikowanych problemów,
 - 7) kontrola poprawności i skuteczności funkcjonowania zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz weryfikacja zgodności przyjętych zasad z profilem ryzyka,
 - 8) redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej, wdrażanie działań

- naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego,
- 9) weryfikacja regulacji wewnętrznych dotyczących skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu Banku.
 6. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany był metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu nr 575/2013 UE z dnia 26.06.2013r. z późn.zm. (CRR).
 7. Na 31.12.2021r. wymóg wyniósł 1 491,62 tys. zł i absorbował kapitały Banku w 5,73% (limit 6%).
 8. Ryzyko operacyjne było ryzykiem istotnym w działalności Banku.
 9. Bank gromadził danych związane z ryzykiem operacyjnym w dedykowanym do tego celu systemie informatycznym.
 10. W 2021 r. suma oszacowanych strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 201,16 tys. zł, co stanowiło 14,47% wartości planowanego wyniku finansowego netto (limit 20%).
 11. Oszacowane straty brutto (rzeczywiste i potencjalne) w układzie macierzy bazylejskiej w podziale na rodzaje zdarzeń przedstawia **Tabela nr 8**.

Tabela nr 8. Macierz bazylejska - Wysokość oszacowanych strat brutto w podziale na poszczególne rodzaje zdarzeń na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Rodzaje zdarzeń w ramach linii biznesowych	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatność i rozliczenia	Razem
1.	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	87,79	87,79
3.	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	11,32	0,00	9,60	20,92
4.	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00	0,00	3,30	3,30
7.	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	77,65	0,14	11,36	89,15
Razem		88,97	0,14	112,05	201,16

12. W 2021r. nie wystąpiły zdarzenia, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
13. Procedury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym system limitów poddawane podlegają rocznemu przeglądowi i weryfikacji.

XVI. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Według stanu na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał ekspozycje kapitałowe w całości klasyfikowane do portfela bankowego.
2. Bank posiadał akcje i udziały w innych jednostkach, co zawiera **Tabela nr 9**.

Tabela nr 9. Zaangażowanie Banku w akcje i udziały w innych jednostkach na dzień 31.12.2021 r.

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

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. W 2021r. Bank nie angażował się w akcje Banku Zrzeszającego (BPS) w celu ich dokapitalizowania.
5. Bank nie posiadał ekspozycji z tytułu instrumentów będących przedmiotem obrotu giełdowego.
6. W Banku nie wystąpiły straty z tytułu sprzedaży i z aktualizacji wyceny.

XVII. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym

1. Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym (IRRBB) – obecne lub przyszłe ryzyko spadku zarówno wartości dochodów, jak i wartości ekonomicznej instytucji, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych.
2. Ryzyko stopy procentowej wynikało z:
 - 1) ryzyka bazowego,
 - 2) ryzyka niedopasowania terminów przeszacowania,
 - 3) ryzyka opcji klienta.
3. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej było 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.
4. Cel ten realizowany był poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):
 - 1) Zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
 - 2) Podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż.
 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. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą:
 - 1) luki terminów przeszacowania stopy procentowej, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania,
 - 2) luki ryzyka bazowego, która umożliwiała określenie wielkości oraz charakteru niedopasowania pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach przeszacowania w podziale na stawki bazowe,
 - 3) ryzyka opcji klienta oraz kształtowania się ryzyka krzywej dochodowości,
 - 4) symulacji wpływu zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy i fundusze własne w okresie najbliższych 12 miesięcy,
 - 5) badania i oceny wpływu zmian stóp procentowych na bilansową zaktualizowaną wartość kapitału,
 - 6) testu warunków skrajnych,
 - 7) profilu ryzyka stopy procentowej Banku, która umożliwiała określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/pasywów wrażliwych na zmiany rynkowych stóp procentowych.
 7. Ryzyko przedterminowych spłat kredytów lub zerwań depozytów Bank ocenia jako niski.
 8. Bank dokonywał pomiaru ryzyka stopy procentowej z częstotliwością miesięczną.

Wyniki pomiaru przekazywane były Zarządowi w cyklach miesięcznie, Radzie Nadzorczej w cyklach kwartalnych.
 9. Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana była z ryzykiem bazowym oraz ryzykiem przeszacowania, co potwierdzały wyniki analiz.
 10. Bank przeprowadzał następujące testy warunków skrajnych:
 - 1) dla zmiany wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka bazowego i przeszacowania wpływ zmiany stóp procentowych na wynik Banku przy założeniu zmiany stóp o 100 pb.,
 - 2) dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału (EVE) nadzorcze testy wartości odstających;
 - a) testy warunków skrajnych – zmiana o 200 pp.
 - b) analizy scenariuszowe.
 11. Wyniki testów dotyczących EVE wykorzystywane były w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego.
 12. Testy warunków skrajnych przeprowadzane były w okresach miesięcznych, a w zakresie wartości ekonomicznej kapitału w okresach kwartalnych.

13. Wg stanu na dzień 31.12.2021r. wyniki przeprowadzonych testów były następujące:
- W zakresie zmiany wyniku odsetkowego:
 - 1) Ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, przy zmianie stóp procentowych o - 1 pp. wynik odsetkowy obniży się o 93,97 tys. zł; kwota zmiany stanowiła 0,36% funduszy własnych (limit 2%);
 - 2) Ryzyko bazowe, przy zmianie stóp procentowych o - 1 pp., wynik odsetkowy obniży się o 2 593,47 tys. zł, stanowiąc 9,97% funduszy własnych (limit 10%).
 - W zakresie zmiany kapitału ekonomicznego:
 - 1) Test warunków skrajnych – zmiana o 200 pb. zmiana wartości ekonomicznej wyniosła 3 207,07 tys. zł, co stanowiło 12,33% funduszy własnych (limit 20%, próg ostrzegawczy 18%);
 - 2) Test scenariuszowy – wartość zmiany maksymalna wyniosła 3 845,95 tys. zł, co stanowiło 14,78% kapitału podstawowego Tier 1 (limit 15,00%, próg ostrzegawczy 13,50%); uzyskanie poziomu ostrzegawczego.
- Na przestrzeni 2021r. limity nadzorcze były zachowywane.
14. Na dzień 31.12.2021r. kapitał wewnętrzny na ryzyko stopy procentowej wyniósł 752,17 tys. zł absorbując kapitały Banku w 2,89% (limit 4).
15. Procedury zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym system limitów poddawane podlegają rocznemu przeglądowi i weryfikacji.

XVIII. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne

Na dzień 31.12.2021 r. 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 Kurpiowskim Banku Spółdzielczym 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 Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.
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. 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.

5. Premia, o której mowa w ust. 4, 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.
6. Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonywała Rada Nadzorcza. Oceny efektów pracy Głównego Księgowego dokonywał Zarząd.
7. Ocena efektów pracy odbywała 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. 8.
8. Ocena efektów pracy wg kryterium finansowego dokonywana jest zbiorczo wobec całego Zarządu Banku, natomiast wg kryterium niefinansowego – w sposób indywidualny.
9. Wynagrodzenia zmienne wypłacone były w gotówce.
10. Bank nie stosował polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.
11. 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.
12. 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.
13. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia w stosunku do pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku/* oraz pozostałych pracowników przedstawia **Tabela nr 10**.

Tabela nr 10. Informacje o sumie wypłaconych w 2021 r. wynagrodzeniach w tys. zł

L.p.	Wyszczególnienie	Stale składniki	Zmienne składniki	Ilość osób/średnio
1.	Członkowie Zarządu*/	584	137	3
2.	Pozostali pracownicy	2 516	662	44,2

14. W 2021r. żaden z Członków Zarządu nie otrzymał wynagrodzenia w wysokości, co najmniej 1 mln EUR.
15. Stosunek całkowitego średniego wynagrodzenia brutto członków Zarządu do średniego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wyniósł 3,34.

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 obliczał jako miarę kapitału Tier 1 podzieloną przez miarę całkowitej kwoty ekspozycji (definicja przejściowa).
3. Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) z dnia 15 lutego 2016 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Bank ujawnia poniższe dane: (Poziom stosowania – indywidualny).
4. Kształtowanie wartości dźwigni finansowej (w pełni wprowadzona definicja) przedstawia **Tabela nr 11**.

Tabela nr 11. Ujawnienie wskaźnika dźwigni finansowej na dzień 31.12.2021 r.

Lp.	Pozycja	tys. zł
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
1	Kapitał Tier I	26 018
2	Miara ekspozycji całkowitej	414 883
3	Wskaźnik dźwigni	6,27%

XXI. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Na dzień 31.12.2021 r. Bank, nie stosował wewnętrznych ratingów w odniesieniu do ryzyka kredytowego.

XXII. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego

1. Bank nie stosował kompensacji pozycji bilansowych i pozabilansowych.
2. Bank stosował 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 wiarytelności w KBS w Myszynie*.
 - 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządzał 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 z późn. zm.- 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 dążył do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania.
5. 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.
6. Bank badał koncentrację ryzyka kredytowego 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.
7. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczania poziomu koncentracji zaangażowań.
8. Na przestrzeni 2021 r. Bank w procesie ICAAP bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko koncentracji.
9. Bank nie dokonywał transakcji na instrumentach pochodnych.

XXIII. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie stosował zaawansowanych metod w pomiarze ryzyka operacyjnego.

XXIV. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Na dzień 31 grudnia 2021 r. Bank nie stosował wewnętrznych modeli w pomiarze ryzyka rynkowego.

XXV. Podstawowe wskaźniki finansowe charakteryzujące działalność Banku

Tabela nr 12. Podstawowe wskaźniki finansowe Banku na dzień 31.12.2021r.

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość
1	Stopa zwrotu z aktywów ROA netto	0,38%
2	Stopa zwrotu z kapitału ROE netto	6,03%
3	Wskaźnik C/I	64,56%
4	Łączny współczynnik kapitałowy TCR	15,37%
5	Współczynnik kapitału Tier 1 (T1)	15,37%
6	Wewnętrzny współczynnik kapitałowy (Wwk)	14,56%
7	Wskaźnik dźwigni finansowej (LR)	6,27%
8	Udział kapitałów w sumie bilansowej	6,34%
9	LCR	383,99%
10	NSFR	160,82%
9	Dochodowość aktywów	1,59%
10	Koszt pozyskania pasywów	0,15%

Zebranie Przedstawicieli Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu za rok obrotowy 2021 odbyło się w dniu 28 czerwca 2022r. i zgodnie z wymaganiami nadzorczymi niniejsza informacja została przyjęta i ogłoszona w terminie do 30 dni po Zebraniu Przedstawicieli.

Zarząd
Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego
w Myszyńcu

Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Bożena Wieczorek

Wiceprezes Zarządu

Bogumiła Olk

Prezes Zarządu

Jan Tomasz Ossowski

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 Członków Zarządu:

Jan Tomasz Ossowski
Prezes Zarządu

Prezes Zarządu
Jan Tomasz Ossowski
.....
podpis

Bogumiła Olk
Wiceprezes ds. handlowych

Wiceprezes Zarządu
Bogumiła Olk
.....
podpis

Małgorzata Bożena Wieczorek
Wiceprezes Zarządu
ds. finansowo – księgowych

Wiceprezes Zarządu
Małgorzata Bożena Wieczorek
.....
podpis

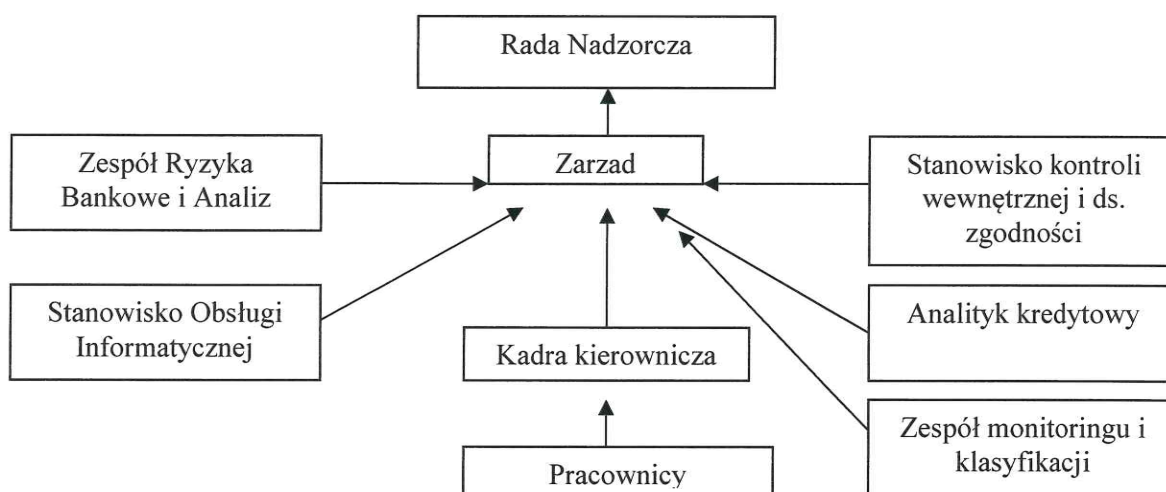
W Banku obszar zarządzania ryzykiem regulowały następujące procedury:

1. Strategia działania Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
2. Regulamin organizacyjny Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
3. Regulamin kontroli wewnętrznej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
4. Strategia zarządzania ryzykiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
5. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu,
6. Plan operacyjny Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu na rok 2021,
7. Polityka ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu,
8. Polityka zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
9. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
10. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
11. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
12. Polityka zarządzania kapitałem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
13. Polityka handlowa Kurpiowskiego Banku Spółdzielczego w Myszyńcu
14. Polityka zgodności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
15. Polityka bezpieczeństwa informacji,
16. Polityka bezpieczeństwa danych osobowych,
17. Polityka bezpieczeństwa w zakresie usług płatności internetowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
18. Polityka zarządzania outsourcingiem w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
19. Polityka kadrowa w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
20. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem koncentracji w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu
23. Instrukcja zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
24. Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
25. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,

26. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
27. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
28. Instrukcja monitorowania kluczowych wskaźników ryzyka w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
29. Instrukcja przeprowadzenia samooceny ryzyka operacyjnego i kontroli w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
30. Instrukcja Zasady outsourcingu czynności bankowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
31. Zasady użytkowania systemów informatycznych,
32. Instrukcja zarządzania systemami informatycznymi i ryzykiem systemów informatycznych,
33. Zasady zarządzania ciągłością działania,
34. Plan utrzymania ciągłości działania w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
35. Plan awaryjnego kontynuowania i odtworzenia pracy systemu informatycznego,
36. Instrukcja opracowywania i monitorowania strategii działania i rocznych planów operacyjnych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu.
37. Instrukcja Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
38. Instrukcja prawnych form zabezpieczenia wierzytelności w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
39. Instrukcja kredytowania Klientów instytucjonalnych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
40. Instrukcja kredytowania Jednostek Samorządu Terytorialnego w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
41. Instrukcja kredytowania osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
42. Metodyka oceny ryzyka kredytowego działalności gospodarczej,
43. Metodyka oceny ryzyka kredytowego klientów prowadzących działalność rolniczą,
44. Metodyka oceny zdolności kredytowej osób fizycznych,
45. Metodyka oceny ryzyka kredytowego jednostek samorządu terytorialnego,
46. Instrukcja Metodyka oceny ESG w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
47. Instrukcja monitoringu zabezpieczeń w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
48. Instrukcja oceny i monitorowania wartości nieruchomości w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu,
49. Instrukcja zasady monitorowania ekspozycji kredytowych w Kurpiowskim Banku Spółdzielczym w Myszyńcu.

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.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu

Dane na dzień 31-12-2021

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				Skumulowana ujemna wartość skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	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	156 015,53	1 196 222,33		140 392,96	0,00	126 602,57		
2 banki centralne								
3 instytucje rządowe								
4 instytucje kredytowe								
5 inne instytucje finansowe								
6 przedsiębiorstwa niefinansowe								
7 gospodarstwa domowe	156 015,53	1 196 222,33		140 392,96	0,00	126 602,57		
8 Dłużne papiery wartościowe								
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10 łącznie	156 015,53	1 196 222,33		140 392,96	0,00	126 602,57		

Report nr 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
												Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna
Ekspozycje obsługiwane												
1	Kredyty i zaliczki	256 833 078,22	2,63	27 980 449,78	1 383 780,68	199,42	288 383,24	19 059 766,84	7 248 319,60	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
Przeterminowane >90 dni ≤180 dni												
Przeterminowane >180 dni ≤1 rok												
Przeterminowane >1 rok												
Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni												
2	Banki centralne											
3	Instytucje rządowe	2 039,49										
4	Instytucje kredytowe	108 491 128,25										
5	Inne instytucje finansowe	1 437 041,34										
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	30 660 473,55		10 585 048,86	0,00	0,00	0,00	10 585 048,86	0,00			
7	w tym MSP	30 660 473,55		10 585 048,86	0,00	0,00	0,00	10 585 048,86	0,00			
8	Gospodarstwa domowe	116 242 395,59	2,63	17 395 400,92	1 383 780,68	199,42	288 383,24	8 474 717,98	7 248 319,60			
9	Dłużne papiery wartościowe	126 933 646,24										
10	Banki centralne	98 471 632,00										
11	Instytucje rządowe	26 541 802,35										
12	Instytucje kredytowe	1 920 211,89										
13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorst											
22	Łącznie	383 766 724,46	2,63	27 980 449,78	1 383 780,68	199,42	288 383,24	19 059 766,84	7 248 319,60			

Informacje podlegające ujawnieniu 31.12.2021r.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu

Dane na dzień 31-12-2021

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o													
														Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna													Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
														Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	
1	2	3	1	2	3	1	2	3	1	2	3	Skumulowane odpisanie częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych															
1. Kredyty i zaliczki	256 833 078,22			27 980 449,78			148 412,72			14 004 214,10																			
2. Banki centralne	0,00																												
3. Instytucje rządowe	2 039,49																												
4. Instytucje kredytowe	108 491 128,25																												
5. Inne instytucje finansowe	1 437 041,34																												
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	30 660 473,55			10 585 048,86			0,00			4 874 120,86																			
7. w tym MSP	30 660 473,55			10 585 048,86						4 874 120,86																			
8. Gospodarstwa domowe	116 242 395,59			17 395 400,92			148 412,72			9 130 093,24																			
9. Dłużne papiery wartościowe	126 933 646,24																												
10. Banki centralne	98 471 632,00																												
11. Instytucje rządowe	26 541 802,35																												
12. Instytucje kredytowe	1 920 211,89																												
13. Inne instytucje finansowe																													
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
15. Ekspozycje pozabilansowe	12 389 706,10																												
16. Banki centralne																													
17. Instytucje rządowe																													
18. Instytucje kredytowe																													
19. Inne instytucje finansowe																													
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe																													
21. Gospodarstwa domowe																													
22. Łącznie	396 156 430,56			27 980 449,78			148 412,72			14 004 214,10																			

Informacje podlegające ujawnieniu 31.12.2021r.

Kurpiowski Bank Spółdzielczy w Myszyńcu

Dane na dzień 31-12-2021

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

	a		b	
	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie		Skumulowane ujemne zmiany	
	Wartość w momencie początkowego ujęcia			
1 Rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0	0	0
3 Nieruchomości mieszkalne	0	0	0	0
4 Nieruchomości komercyjne	0	0	0	0
5 Ruchomości (samochoody, środki transportu, itp..)	0	0	0	0
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0	0	0
7 Pozostałe	0	0	0	0
8 Łącznie	0	0	0	0