

Załącznik
do Uchwały nr 36/22
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym
z dnia 06.05.2022 r.



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Bargłów Kościelny, 2022 rok

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Spis treści

WPROWADZENIE	4
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	4
1. Informacje o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej	4
2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów	5
II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU – Art. 435 Rozporządzenia CRR	5
1. Informacje ogólne o systemie zarządzania ryzykiem	5
2. Informacja dotycząca organów Banku	6
3. Organizacja zarządzania ryzykiem	7
4. Główne rodzaje ryzyka	9
III. ZAKRES STOSOWANIA – Art. 436 Rozporządzenia CRR	11
IV. FUNDUSZE WŁASNE – Art. 437 Rozporządzenia	11
V. WYMOGI KAPITAŁOWE – Art. 438 Rozporządzenia CRR	13
1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań	13
2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych	13
3. Wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe - kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji	14
4. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego	14
5. Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	14
6. Kapitał wewnętrzny	14
VI. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – Art. 439 Rozporządzenia CRR .	16
VII. BUFORY KAPITAŁOWE – Art. 440 Rozporządzenia CRR	16
VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO – Art. 441 Rozporządzenia CRR	17
IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Art. 442 Rozporządzenia CRR	17
1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości	17
2. Średnia kwota ekspozycji w 2021r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego	18
3. Rozkład ekspozycji	18
X. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	21
XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – Art. 443 Rozporządzenia CRR	22
XII. KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia CRR	22
XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – Art. 445 Rozporządzenia CRR	22
XIV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – Art. 446 Rozporządzenia CRR	23
XV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM – Art. 447 Rozporządzenia CRR	23

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

XVI.	EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPIŚANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM – Art. 448 Rozporządzenia CRR.....	24
XVII.	EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE – Art. 449 Rozporządzenia CRR.....	25
XVIII.	POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA – Art. 450 Rozporządzenia CRR.....	25
XIX.	POLITYKA W ZAKRESIE KONFLIKTÓW INTERESÓW.....	28
XX.	INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BARGŁOWIE KOŚCIELNYM WYMOGÓW OKREŚLONYCH w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	29
XXI.	DŹWIGNIA FINANSOWA – Art. 451 Rozporządzenia CRR.....	30
	Załącznik nr 1.....	32
	Załącznik nr 2.....	59
	Załącznik nr 3.....	61
	Załącznik nr 4.....	62
	Załącznik nr 5.....	64
	Załącznik nr 6.....	67

WPROWADZENIE

Na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego Rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz na podstawie innych rozporządzeń wykonawczych Komisji (UE) ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji, a także zgodnie z „Polityką informacyjną” Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym (zwanego dalej Bankiem) udostępnioną na stronie internetowej Banku¹, w niniejszym dokumencie zawarto informacje w zakresie zgodnym z Rozporządzeniem CRR, z wyłączeniem informacji nieistotnych wskazanych w dalszej części Raportu.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym. Uzpełnieniem ujawnianych informacji są dane zawarte w:

- 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego,
- 2) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku za 2021 rok.

Dane liczbowe w dalszej części niniejszego Raportu zaprezentowano w tys. zł bez miejsc po przecinku, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrąglenia kwot do pełnych tys. zł oraz zaokrąglenia udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Bank prowadzi działalność od 1925 roku. Bank jest samodzielną, samofinansującą się jednostką organizacyjną, posiadającą osobowość prawną i jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000026819 w Sądzie Rejonowym w Białymstoku XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 846-000-25-42, REGON: 000493540. Bank jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- 1) ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 2) ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe,
- 3) ustawy z dnia 16 września 1982 roku Prawo spółdzielcze,
- 4) innych ustaw oraz Statutu Banku.

1. Informacje o działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej

Bank w ramach posiadanych uprawnień i zezwoleń, prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Siedzibą Banku jest Bargłów Kościelny. Statutowym terenem działania Banku jest obszar województwa podlaskiego oraz powiaty województwa warmińsko-mazurskiego: etcki, piski, olecki i giżycki. W praktyce działalność skupia się w województwie podlaskim na obszarze powiatu augustowskiego oraz w województwie warmińsko-mazurskim w powiecie etckim. Bank oferuje usługi na rzecz klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych. Poza Centralą, Bank prowadzi działalność poprzez sieć placówek. Wykaz placówek, w których Bank prowadził działalność na 31.12.2021r. wraz z ich lokalizacją przedstawiono w Tabeli nr 1.

Tabela 1. Wykaz placówek Banku na 31.12.2021r.

L.p.	Placówki BS w Bargłowie Kościelnym	Lokalizacja
1.	Centrala BS w Bargłowie Kościelnym	16-320 Bargłów Kościelny, ul. Tysiąclecia 6A
2.	Oddział w Augustowie	16-300 Augustów, ul. Żabia 3 lok. 2
3.	Oddział w Etku	19-300 Etka, ul. Orzeszkowej 7

¹ <https://bsbarglow.pl/o-banku/polityka-informacyjna/>

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem bankowości internetowej i bankomatów.

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna z siedzibą Centrali w Warszawie, a od 23.03.2016r. jest uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi system ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.

W myśl art. 111 Prawa bankowego w miejscu wykonywania czynności, w sposób ogólnie dostępny, Bank ogłasza skład Rady Nadzorczej i Zarządu.

2. Informacje o stopie zwrotu z aktywów

Na podstawie art. 111a ust. 1 Bank podaje do publicznej wiadomości stopę zwrotu obliczoną jako iloraz zysku netto i średniej sumy bilansowej w 2021 roku. Na dzień 31.12.2021r. wyznaczona w ten sposób stopa zwrotu z aktywów wyniosła 0,70%.

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM W BANKU – Art. 435 Rozporządzenia CRR

1. Informacje ogólne o systemie zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykiem” przyjęta przez Zarząd oraz zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta służy realizacji długoterminowej „Strategii rozwoju”, podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.

Bank dba o skuteczne zarządzanie ryzykiem występującym w prowadzonej działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem. Podejmowane ryzyko zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

Zarządzanie ryzykiem w Banku jest procesem zintegrowanym i odbywa się w oparciu o wymogi nadzorcze oraz o wewnętrzne regulacje. Obowiązujące regulacje wewnętrzne w tym zakresie podlegają okresowej weryfikacji, stosownie do zmian uwarunkowań zewnętrznych i wewnętrznych. Ogólne ramy zarządzania ryzykiem zostały określone w następujących dokumentach przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą. Są to:

- 1) „Strategia rozwoju” Banku,
- 2) „Strategia zarządzania ryzykiem” określająca generalne zasady zarządzania ryzykiem,
- 3) „Polityka zarządzania kapitałem” określająca generalne zasady planowania, zarządzania kapitałowego oraz awaryjne plany kapitałowe,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 4) polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, które w istotnym stopniu wpływają na działalność Banku z uwagi na rodzaj i skalę prowadzonej działalności.

Uszczegółowieniem procedur, o których mowa powyżej są przyjęte przez Zarząd zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności (w tym kontrolnych) przeprowadzanych przez jednostki organizacyjne Banku.

W ramach „Strategii rozwoju” oraz „Strategii zarządzania ryzykiem” Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka) poprzez wyznaczenie limitów wewnętrznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka (tzw. strategiczne limity tolerancji na ryzyko). System limitów jest rozszerzany w politykach i instrukcjach zarządzania obszarami ryzyka istotnymi dla działalności Banku. Polityki w poszczególnych obszarach ryzyka podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

W celu kontroli wyznaczonego apetytu na ryzyko Bank monitoruje stopień realizacji limitów ryzyka w ramach wewnętrznego systemu sprawozdawczości zarządczej.

Informacje dotyczące ryzyka i adekwatności kapitałowej sporządzane są dla Zarządu i Rady Nadzorczej przez Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości zgodnie z opracowaną i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku „Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”. System informacji zarządczej objęty jest kontrolą w ramach audytów wewnętrznych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczne informacje dotyczące działalności i ryzyka w prowadzonej działalności.

2. Informacja dotycząca organów Banku

Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku, powoływany przez Radę Nadzorczą. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiednich kwalifikacji poszczególnych członków oraz organu jako całości. Wyraża się to m.in. poprzez zapewnienie stosownego wykształcenia, doświadczenia zawodowego oraz reputacji.

Na koniec 2021 roku Zarząd działał w 3 osobowym składzie:

- 1) Prezes Zarządu posiada stosowną zgodę KNF na pełnienie funkcji. Pełni funkcje Prezesa od 23.07.2003r., wcześniej od 19.04.2001r. Członek Zarządu. Posiada wykształcenie wyższe prawnicze;
- 2) Zastępca Prezesa Zarządu – funkcje w Zarządzie Banku oraz Głównego Księgowego pełni od 11.04.2019r. W Banku pracuje od 11.10.2005r. Przez ten czas był zatrudniony jako kasjer-dysponent, referent a następnie inspektor ds. zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, kierownik Zespołu ds. ryzyk, Zastępca Głównego Księgowego, p.o. Głównego Księgowego. Posiada wykształcenie wyższe;
- 3) Członek Zarządu ds. handlowych – funkcje w Zarządzie pełni od 01.09.2011r., natomiast od 01.04.1999 roku pracuje w Banku. Przed objęciem obecnego stanowiska w Zarządzie pełnił w Banku funkcje inspektora ds. kredytów, Kierownika Zespołu Produktów Bankowych, a także w okresie 01.07.2006r. - 30.06.2007r. Członka Zarządu. Posiada wykształcenie wyższe ekonomiczne.

Rada Nadzorcza w dn. 16 lutego 2021 r., w oparciu o złożone formularze wtórnej oceny odpowiedniości przez poszczególnych członków Zarządu dokonała oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu pod względem reputacji i kwalifikacji oraz oceny kolegialnej Zarządu. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła Zarząd oraz wszystkich jego członków.

Na dzień 31.12.2021r. Członkowie Zarządu nie pełnili funkcji w Zarządach i Radach Nadzorczych innych podmiotów.

Rada Nadzorcza na dzień 31.12.2021r. liczyła 7 członków. Jeden Członek Rady Nadzorczej Banku pełni funkcję w Zarządzie innego podmiotu oraz dwóch w Radzie Nadzorczej innego podmiotu.

3. Organizacja zarządzania ryzykiem

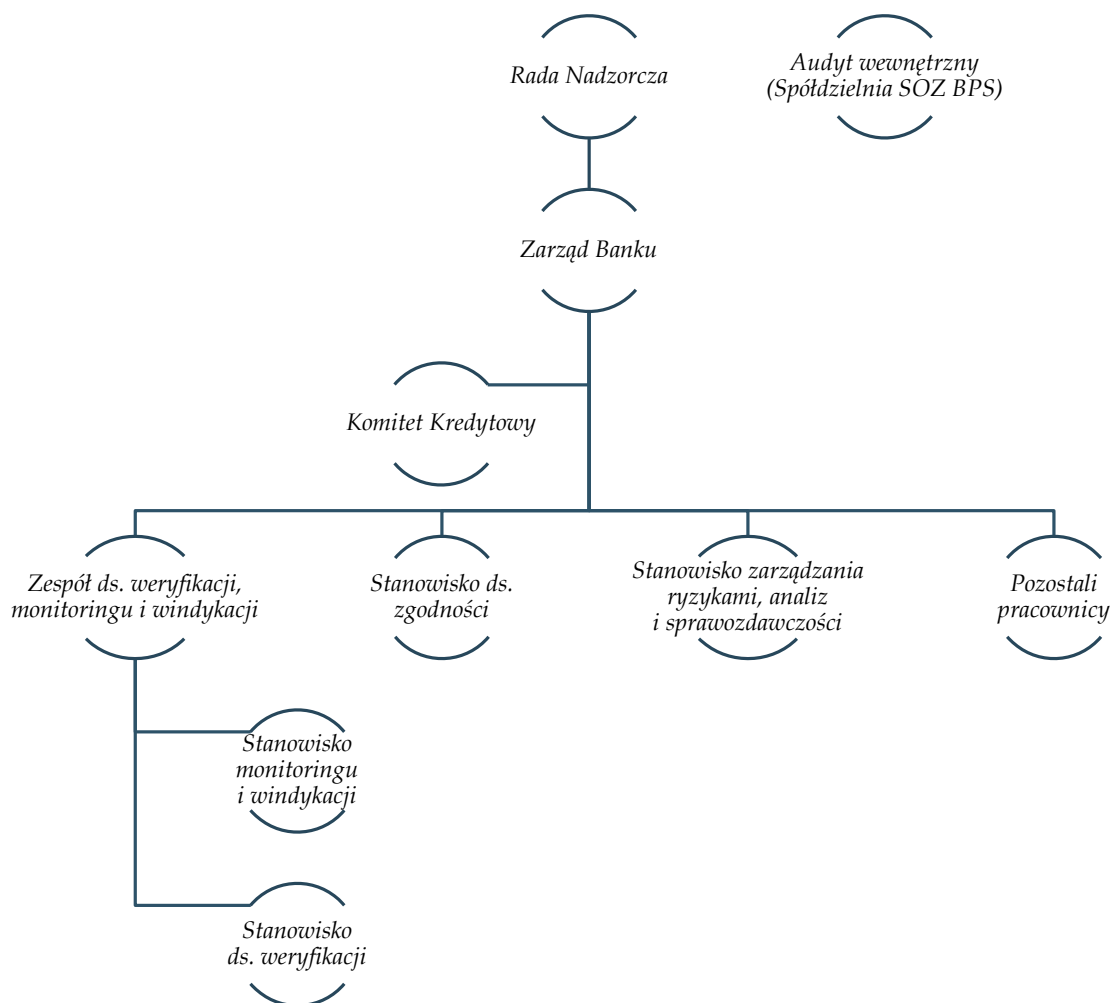
Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Rozdzielenie funkcji zarządzania ryzykiem od działalności operacyjnej następuje poprzez ustalenie następujących poziomów zarządzania ryzykiem:

- 1) nadzorczy – Rada Nadzorcza,
- 2) decyzyjny – Zarząd Banku,
- 3) wykonawczy – komórki i jednostki operacyjne realizujące zadania handlowe i funkcje administracyjne względem jednostek operacyjnych.

W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komitet Kredytowy,
- 4) Zespół ds. weryfikacji, monitoringu i windykacji,
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości,
- 6) Stanowisko ds. zgodności,
- 7) Audyt wewnętrzny,
- 8) pozostali pracownicy Banku.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w BS w Bargłowie Kościelnym



Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:

- 1) pierwsza linia obrony - którą stanowi system kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej) zapewniająca stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i zgodność działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
- 2) druga linia obrony - którą stanowi system zarządzania ryzykiem, w tym metody, narzędzia, proces i organizacja zarządzania ryzykiem,
- 3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemu zarządzania ryzykiem jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony,
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony,
- 3) Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości organizacyjnie Prezesowi Zarządu.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

- 1) Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku - w tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania ryzykami. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt/ tolerancję na ryzyko). Ponadto zapewnia, że Zarząd posiada odpowiednie kwalifikacje (wiedzę i umiejętności), w tym niezbędne do realizacji strategii dotyczących zarządzania ryzykiem, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, jak również nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w zakresie swoich kompetencji i odpowiednio do obowiązujących przepisów prawa lub nadzorczych;
- 2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne - dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku;
- 3) Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank;
- 4) Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego - stanowisko stanowi element II linii obrony. Podstawowe zadania stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 5) Zespół ds. weryfikacji, monitoringu i windykacji dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej niezależnych ocen jakości portfela kredytowego (na który składają się udzielone kredyty), a także rozpoznawanie i dokonywanie pomiaru ryzyka w portfelu - zespół stanowi element II linii obrony. Zespół w szczególności dokonuje: weryfikacji wniosków kredytowych, okresowych przeglądów poszczególnych kredytów, sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny, bada wartość przyjętych zabezpieczeń, ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności i przygotowanie zaleceń dotyczących ich wysokości, zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń;

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 6) Stanowisko ds. zgodności zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie zgodności i zarządzania ryzykiem braku zgodności – stanowi element II linii obrony; doradza Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku; weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych; zdaje Zarządowi oraz Radzie sprawozdania z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank;
- 7) audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku. Audyt wewnętrzny w Banku przeprowadza Departament Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS;
- 8) pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

4. Główne rodzaje ryzyka

Bank dokonuje cyklicznej i incydentalnej (w przypadkach nagłej zmiany poziomu ryzyka) identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka zarówno na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:

- 1) istotne - ryzyka, których oddziaływanie ma i może przynieść istotny, negatywny wpływ na fundusze własne Banku i/lub wynik finansowy Banku w bieżącym okresie lub w okresach następnych; dla każdego istotnego ryzyka Bank ustala metodę szacowania wysokości kapitału niezbędnego na jego pokrycie;
- 2) nieistotne - ryzyka zidentyfikowane, ale o mniejszym znaczeniu dla Banku;
- 3) ryzyko niezidentyfikowane - ryzyka niewystępujące w prowadzonej przez Bank działalności.

W procesie identyfikacji ryzyk wyodrębniono (zidentyfikowano) następujące istotne rodzaje ryzyka jakie potencjalnie mogą wystąpić w Banku w prowadzonej działalności:

- 1) **ryzyko kredytowe** – jest to ryzyko niewywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności; ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat;
- 2) **ryzyko koncentracji zaangażowań** – jest to ryzyko niewykonania zobowiązania / zobowiązań przez pojedyncze (także powiązane kapitałowo lub organizacyjnie) podmioty oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to obejmuje również ryzyko koncentracji:
 - a) pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie – koncentracja „dużych”² zaangażowań,
 - b) tego samego sektora gospodarczego (ryzyko branży),
 - c) tego samego produktu kredytowego,
 - d) tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego;

² Łączne zaangażowanie Banku wobec podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie równe lub przekraczające 10% uznanego kapitału Banku.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 3) **ryzyko operacyjne** – możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi, systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmuje również ryzyko prawne. W ramach ryzyka operacyjnego uwzględnia się ryzyko braku zgodności:
 - **ryzyko braku zgodności** – ryzyko związane z brakiem zgodności aktów normatywnych Banku przepisami prawa, przestrzeganie przepisów prawa oraz regulacji wewnętrznych, a także przestrzega nieprzyjętych przez Bank standardów postępowania;
- 4) **ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej** – jest to obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, identyfikowane z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, wynikające z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych; ryzyko to zawiera:
 - a) ryzyko niedopasowania,
 - b) ryzyko bazowe,
 - c) ryzyko opcji klienta,
- 5) **ryzyko walutowe** – ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmiany kursów walut. Bank od 1 marca 2018 roku prowadzi działalność dewizową;
- 6) **ryzyko płynności** – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nie akceptowalnych strat; ryzyko płynności jest jednym z najważniejszych ryzyk w działalności Banku;
- 7) **ryzyko wyniku finansowego** – jest to ryzyko wynikające z niewłaściwej dywersyfikacji źródeł osiąganego wyniku finansowego (zysku) lub niezdolności Banku do utrzymania wystarczającego stabilnego poziomu rentowności na poziomie zapewniającym realne utrzymanie wartości kapitałów; jeżeli Bank nie jest w stanie generować zysku na odpowiednim poziomie, skutkować to może ograniczeniem w skali działalności, koniecznością poniesienia kosztów, ze względu na spadek możliwości efektywnego wzrostu funduszy własnych zabezpieczających podejmowane ryzyka;
- 8) **ryzyko kapitałowe** – jest to ryzyko niewłaściwej struktury posiadanych funduszy własnych w relacji do skali i rodzaju działalności Banku lub ryzyko ewentualnych problemów Banku w pozyskaniu dodatkowego kapitału (funduszy), w szczególności, gdy proces ten musi być przeprowadzony szybko lub w okresie niesprzyjających warunków rynkowych. W ramach ryzyka kapitałowego wyodrębnia się ryzyko dźwigni finansowej:
 - **ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** – jest to ryzyko wynikające z podatności Banku na zagrożenia z powodu dźwigni finansowej lub warunkowej dźwigni finansowej, które może wymagać podjęcia niezamierzonych działań korygujących plan biznesowy, w tym awaryjnej sprzedaży aktywów mogącej przynieść straty lub spowodować konieczność korekty wyceny jej pozostałych aktywów. Bank przyjmuje założenie, iż ryzyko nadmiernej dźwigni stanowi element ryzyka kapitałowego i jest zarządzane w ramach tego obszaru zarządzania ryzykiem z uwagi na bezpośrednie powiązanie poziomu ryzyka (skali działalności Banku wyrażone aktywami i zobowiązaniami pozabilansowymi) z poziomem i strukturą posiadanych kapitałów Tier I.

Powyższa lista ryzyk zawarta nie ma charakteru zamkniętego, podlega weryfikacji w ramach przeglądu i identyfikacji ryzyk występujących w działalności Banku oraz oceny kapitału wewnętrznego.

Informacje o celach i strategiach w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku przedstawiono w Załączniku nr 1 do niniejszego Raportu.

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami przedstawiono w Załączniku nr 2 do niniejszego Raportu.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

III. ZAKRES STOSOWANIA – Art. 436 Rozporządzenia CRR

Ujawnianie informacji na temat ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych oraz polityki w zakresie wynagrodzeń dotyczą Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym i są ujawniane zgodnie z częścią VIII rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. zmieniające rozporządzenie nr 575/2013 wg stanu na 31.12.2021r.

Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym.

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

IV. FUNDUSZE WŁASNE – Art. 437 Rozporządzenia

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 roku składały się z **kapitału Tier I** i wyniosły **14 571 tys. zł**. W następnym tabeli przedstawiono uzgodnienie pozycji kapitału Tier I obliczonych zgodnie z Rozporządzeniem CRR.

Tabela 2. Struktura funduszy własnych na dzień 31.12.2021r.

Wiersz	Nr ident.	Pozycja	Kwota
010	1	Fundusze własne razem (wymagany kapitał)	14 571
015	1.1	Kapitał Tier I	14 571
020	1.1.1	Kapitał podstawowy Tier I	14 571
030	1.1.1.1	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał	283
040	1.1.1.1.1	Opłacone instrumenty kapitałowe	283
130	1.1.1.2	Zyski zatrzymane	0
140	1.1.1.2.1	Zyski zatrzymane w poprzednich latach	0
150	1.1.1.2.2	Uznany zysk lub uznana strata	0
160	1.1.1.2.2.1	Zysk lub strata możliwe do przypisania właścicielom jednostki dominującej	1 041
170	1.1.1.2.2.2	(-) Część nieuznanego zysku z bieżącego okresu lub nieuznanego zysku rocznego	- 1 041
180	1.1.1.3	Skumulowane inne całkowite dochody	229
200	1.1.1.4	Kapitał rezerwowy	14 034
210	1.1.1.5	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	30
220	1.1.1.6	Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych	0
340	1.1.1.11	(-) Inne wartości niematerialne i prawne	-4
350	1.1.1.11.1	(-) Kwota innych wartości niematerialnych i prawnych przed potrąceniem zobowiązań z tytułu podatku dochodowego	-4
530	1.1.2	Kapitał dodatkowy Tier I	0
750	1.2	Kapitał Tier II	0

Opis podstawowych składników funduszy własnych:

- 1) Zyski zatrzymane – pozycja równa jest wypracowanemu zyskowi netto oraz zyskom zatrzymanym w poprzednich latach, które są korygowane z rachunku funduszy dla celów obliczania norm ostrożnościowych jeżeli nie zaistniały przesłanki zaliczenia jej do funduszy własnych określone w Rozporządzeniu CRR;
- 2) Skumulowane inne całkowite dochody – pozycja składa się z funduszu z aktualizacji wyceny majątku trwałego oraz niezrealizowanego zysku i straty z aktywów dostępnych do sprzedaży;
- 3) Kapitał rezerwowy – (fundusz zasobowy) tworzony jest głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych, jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. Fundusz ten zasila również wpisowe jakie wpłacane jest zgodnie ze statutem przy deklarowaniu i wpłaceniu udziałów przez nowych udziałowców;

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 4) Fundusze ogólnego ryzyka bankowego – tworzone są zgodnie z art. 127 ust. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. - Prawo bankowe (Dz. U. nr 140, poz. 939 z późniejszymi zmianami) na niezidentyfikowane ryzyko działalności bankowej. Fundusze tworzone są na podstawie decyzji Zebrania Przedstawicieli;
- 5) Korekty w okresie przejściowym z tytułu instrumentów w kapitale podstawowym Tier I podlegających zasadzie praw nabytych – składają się z części opłaconego funduszu udziałowego;
- 6) Korekty w kapitale podstawowym Tier I z tytułu filtrów ostrożnościowych – obejmują korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (Art. 34 i 105 CRR). Korekty wartości godziwej ekspozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym lub bankowym z tytułu bardziej rygorystycznych norm w zakresie ostrożnej wyceny określonych w art. 105 CRR);
- 7) Inne wartości niematerialne i prawne – pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank. Ujmowane w kwocie netto, pomniejszają fundusze.

Bank nie korzysta z kapitału krótkoterminowego.

Obliczając wysokość funduszy własnych dla celów rachunku adekwatności kapitałowej oraz współczynników kapitałowych Bank stosował przepisy Rozporządzenia CRR. Uzgodnienie pozycji funduszy własnych Tier I do bilansu w zbadanym sprawozdaniu finansowym (przedstawionym zgodnie z ustawą o Rachunkowości) przedstawiono w Tabeli nr 3.

Tabela 3. Uzgodnienie pozycji funduszy własnych wykazanych w sprawozdaniu finansowym na 31.12.2021r.

Pozycja w bilansie	Wartość w sprawozdaniu finansowym	Pozycja w tabeli nr 2	Komentarz
Kapitał (fundusz) podstawowy	283	1.1.1.6	W Tabeli nr 2 ujęta jest tylko część tego funduszu zgodnie z art. 484 i art. 486 Rozporządzenia CRR
Kapitał (fundusz) zasobowy	14 034	1.1.1.4	
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	229	1.1.1.3	
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe:			
- fundusz ogólnego ryzyka bankowego	30	1.1.1.5	
Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	1.1.1.2.1	
Zysk (strata) netto	1 041	1.1.1.2.2.1	
Razem kapitały (fundusze) własne wykazane w zbadanym sprawozdaniu finansowym + zysk	15 616		
Wynik netto, który nie może być zaliczony w dacie raportu do funduszy własnych na potrzeby wyliczania norm ostrożnościowych	-1 041	1.1.1.2.2.1	Wartość zysku netto zasili fundusze własne po uchwaleniu przez Zebranie Przedstawicieli
Kwota wartości niematerialnych i prawnych	-4	1.1.1.11.1	
Fundusz udziałowy	0	1.1.1.6	
Razem kapitały (fundusze) własne	14 571	1	

V. WYMOGI KAPITAŁOWE – Art. 438 Rozporządzenia CRR

1. Opis stosowanych metod do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżących i przyszłych zadań

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzenia CRR oraz wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Bank dąży do utrzymania wyższych wymogów niż minimalne celem zachowania odpowiednich buforów kapitałowych oraz uwzględniających stanowisko KNF w zakresie preferowanych poziomów współczynników kapitałowych.

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), został zatwierdzony i sformalizowany przez regulacje wewnętrzne. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Z założenia ICAAP jest procesem łączącym elementy zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałem. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, których zadaniem jest zapewnienie utrzymania kompleksowości procedur oraz ich proporcjonalności w stosunku do charakteru, skali i złożoności działalności Banku. Zgodnie z przyjętą metodologią szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:

- 1) Etap I – za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny (wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyk wymagany zgodnie z Rozporządzeniem CRR tzw. Filar I),
- 2) Etap II – ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I,
- 3) Etap III – szacuje się kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.

Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego.

Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie wewnętrznych metod przyjętych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą Banku, uwzględniających skalę i specyfikę działania Banku w kontekście danego ryzyka (zasada proporcjonalności). Bank nie uwzględnia korelacji między poszczególnymi rodzajami ryzyka. Uznanie ryzyka za istotne nie rodzi w konsekwencji, co do zasady konieczności alokacji kapitału na ten rodzaj ryzyka istotnego jeżeli ocena nie uzasadnia takiej alokacji.

2. Wymogi ostrożnościowe w zakresie funduszy własnych

Istotnym założeniem warunkującym kształtowanie się poziomu całkowitego wymogu kapitałowego, jest nieznaczna skala działalności handlowej. W 2021 roku Bank w celu wyznaczenia całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR:

- 1) metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 2) metodę de minimis dla ryzyka walutowego,
- 3) metodę wskaźnika podstawowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Bank nie prowadzi działalności w portfelu handlowym, a dla dużych ekspozycji w portfelu bankowym przestrzegat i nie przekraczał limitów określonych w art. 395-401 Rozporządzenia CRR.

Tabela 4. Zestawienie wymogów i współczynników kapitałowych na dzień 31.12.2021r.

Kategoria ryzyka	Suma ekspozycji na ryzyko	Wymóg kapitałowy
Ryzyko kredytowe	83 142	6 651
Ryzyko rynkowe	-	-
- walutowe - zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c.	-	-
- stopy procentowej - zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	-	-

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Dużych ekspozycji	-	-
Ryzyko operacyjne	9 855	788
Łączny wymóg kapitałowy	92 996	7 440

	TIER I podstawowy	TIER I	Łącznie TIER I + II
Fundusze własne	14 571	14 571	14 571
Współczynniki kapitałowe	15,67%	15,67%	15,67%

3. Wymóg w zakresie funduszy na ryzyko kredytowe - kwoty stanowiące 8% ekspozycji ważonej ryzykiem dla każdej z klas ekspozycji

Tabela 5. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla kategorii ekspozycji określonych w art. 112 Rozporządzenia CRR na dzień 31.12.2021r.

Kategorie ekspozycji	8% kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	54
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0
Ekspozycje wobec instytucji	30
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	779
Ekspozycje detaliczne	1 066
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	4 403
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	154
Ekspozycje kapitałowe	69
Inne pozycje	97
RAZEM - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	6 651

4. Wymogi w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka rynkowego

Tabela 6. Wymogi kapitałowe w odniesieniu do ryzyka rynkowego

L.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit b.	-
2.	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c. - ryzyko walutowe	-

5. Wymóg w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego BIA (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

Tabela 7. Wskaźniki dotyczące wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne

L.p.	Wyszczególnienie	Wartość
1.	Wskaźnik za okres ostatnich 3 lat (2018-2020)	5 256
2.	Współczynnik	15%
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne w 2021r.	788

6. Kapitał wewnętrzny

W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego. Według stanu na 31.12.2021r. Bank zidentyfikował jako istotne następujące rodzaje ryzyka:

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 1) ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko koncentracji zaangażowań,
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko walutowe,
- 6) ryzyko płynności,
- 7) ryzyko wyniku finansowego,
- 8) ryzyko kapitałowe.

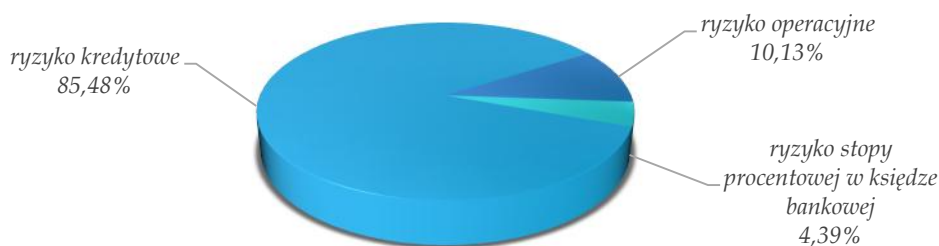
Jako ryzyka nie wpływające istotnie na działalność Banku wg stanu na 31.12.2021r. Bank zidentyfikował następujące rodzaje ryzyka:

- 1) ryzyko cyklu gospodarczego,
- 2) ryzyko transferowe
- 3) ryzyko strategiczne,
- 4) ryzyko utraty reputacji,
- 5) ryzyko modeli.

Zgodnie z przyjętą metodologią oceny poziomu ryzyk oraz alokowania na poszczególne ryzyka kapitału wewnętrznego, powstał dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka bazowego w wyniku spadku stóp procentowych o 0,50 pb. - wymóg kapitałowy w kwocie 342 tys. zł., tj. 2,3% funduszy własnych. Limit alokacji na ryzyko stopy procentowej został przekroczony, co było efektem trzykrotnej podwyżki stóp podstawowych NBP o 0,50 pp. przez Radę Polityki Pieniężnej w IV kwartale 2021r. (ustanowiony limit na poziomie 2% funduszy własnych wykorzystano w 117,3%).

Łączny dodatkowy wymóg kapitałowy wyniósł 342 tys. zł i stanowił 2,3% funduszy własnych Banku, co oznacza, iż łączny oszacowany wymóg kapitałowy był wyższy niż kapitał regulacyjny i wyniósł 7 782 tys. zł. Fundusze własne Banku pokryły w pełni kapitał wewnętrzny z nadwyżką w kwocie 6 789 tys. zł.

Struktura wewnętrznych wymogów kapitałowych (ICAAP)



W oparciu o proces ICAAP wyliczony wewnętrzny współczynnik kapitałowy, stanowiący efekt agregacji minimalnych wymogów minimalnych oraz dodatkowych na dzień 31.12.2021 roku wyniósł 14,98% i jest niższy o 0,69 pp. od regulacyjnego współczynnika kapitałowego.

Tabela 8. Wyniki szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II (ponad Filar I)
Ryzyko kredytowe	6 651	6 651	0
Ryzyko walutowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	788	788	0

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Rodzaj ryzyka	Łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka w Filarze II	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru I	Alokacja kapitału wg wymagań dla Filaru II (ponad Filar I)
Łączny wymóg na ryzyka objęte wymogiem kapitałowym w ramach Filaru I	7 440	7 440	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji wobec pojedynczych klientów lub grup powiązanych klientów	0	X	0
koncentracji branżowej	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji wobec tego samego produktu	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	342	X	342
ryzyko przeszacowania	0	X	0
ryzyko bazowe	342	X	342
ryzyko opcji klienta	0	X	0
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe	0	X	0
Pozostałe ryzyka	0	X	0
Suma wymogów kapitałowych	7 782	7 440	342

Nadwyżka (+)/niedobór (-) kapitału podstawowego Tier I	7 131
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	15,67%
Nadwyżka (+)/niedobór (-) kapitału Tier I	8 991
Współczynnik kapitału Tier I	15,67%
Nadwyżka (+)/niedobór (-) funduszy własnych	10 386
Łączny współczynnik kapitałowy	15,67%
Wewnętrzna ocena nadwyżki (+)/niedoboru (-) kapitału wewnętrznego	6 789
Wewnętrzna ocena kapitału	14 571
Wewnętrzna ocena potrzeb kapitału wewnętrznego	7 782
Wewnętrzny współczynnik kapitałowy	14,98%

VI. EKSPozycja NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA – Art. 439 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

VII. BUFORY KAPITAŁOWE – Art. 440 Rozporządzenia CRR

Bank dąży do utrzymywania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów działalności i generowanego ryzyka.

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej były:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1),
- 2) współczynnik kapitału Tier I (T1),
- 3) łączny współczynnik kapitałowy (TCR),
- 4) relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego,
- 5) wskaźnik dźwigni.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Łączny współczynnik kapitałowy Banku, wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 15,67%. Bank posiada wyłącznie kapitał podstawowy Tier I, w związku z czym współczynnik kapitału Tier I (T1) oraz współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) równał się łącznemu współczynnikowi kapitałowemu.

Zgodnie z art. 92 Rozporządzeniem CRR minimalny poziom współczynników kapitałowych wynosi:

- 1) współczynnik kapitału podstawowego Tier I (CET1) – 4,5%,
- 2) współczynnik kapitału Tier I (T1) – 6,0%,
- 3) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – 8,0%.

Zgodnie z Rozporządzeniem CRR oraz ustawą z dnia 5 sierpnia 2015 roku o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym, instytucje finansowe mają obowiązek utrzymywania dodatkowych buforów kapitałowych dla współczynników kapitałowych.

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku:

- 1) wskaźnik bufora zabezpieczającego wynosił – 2,5 p.p.,
- 2) wskaźnik bufora antycyklicznego wynosił – 0 p.p.,
- 3) wskaźnik bufora ryzyka systemowego wynosił – 0 p.p.

Bank nie został objęty buforami innej instytucji o znaczeniu systemowym.

W konsekwencji, minimalne współczynniki kapitałowe uwzględniające poziomy rekomendowane przez KNF oraz bufor kapitałowe, według stanu na 31 grudnia 2021 roku wynosiły dla Banku:

- 1) $TCR=8\%+2,5\%+0\%=10,5\%$,
- 2) $T1=6\%+2,5\%+0\%=8,5\%$.

VIII. WSKAŹNIK GLOBALNEGO OZNACZENIA SYSTEMOWEGO – Art. 441 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

IX. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO – Art. 442 Rozporządzenia CRR

1. Definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości

Należność z rozpoznaną utratą wartości (o utraconej jakości) to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy ekspozycji zagrożonych. Bank kwalifikuje należności do kategorii ekspozycji zagrożonych zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków. Ekspozycjami zagrożonymi są należności poniżej standardu, wątpliwe i stracone zgodnie z kryteriami określonymi w Rozporządzeniu. Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa kryteria:

- 1) kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- 2) kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Należność bez rozpoznanej utraty wartości to ekspozycja kredytowa zakwalifikowana do grupy normalne lub pod obserwacją.

Należność przeterminowana to należność z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Przez ekspozycję przeterminowaną rozumie się całą ekspozycję a nie tylko część zapadłą.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłaszaniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

2. Średnia kwota ekspozycji w 2021r. i techniki redukcji ryzyka kredytowego

Tabela 9. Kwoty ekspozycji oraz średnia wartość ekspozycji w 2021r.

Kategorie ekspozycji określone w art. 112 Rozporządzenia CRR	31.12.2021r.	Wartość średnia w 2021r.
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	26 860	19 346
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2	4
Ekspozycje wobec instytucji	16 912	20 745
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	12 780	13 933
Ekspozycje detaliczne	17 764	16 519
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	80 470	75 648
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 718	1 721
Ekspozycje kapitałowe	866	866
Inne pozycje	2 814	3 131
RAZEM - kwota ekspozycji	160 187	151 913

Przyjęta przez Bank wartość prawnych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych w postaci hipoteki na nieruchomości mieszkalnej pozwoliła na dzień 31 grudnia 2021 roku, na przypisanie ekspozycji o wartości 14 160 tys. zł (co stanowiło 8,8% łącznej wartości ekspozycji) do klasy ryzyka o wadze 35%, umożliwiając pomniejszenie wymogu kapitałowego.

3. Rozkład ekspozycji

Strukturę ekspozycji oraz wartość należności przeterminowanych w danym sektorze / grupie podmiotów przedstawiono w Tabeli nr 10.

Tabela 10. Ekspozycje przeterminowane bilansowe brutto w podziale na sektory / grupy podmiotów

L.p.	Treść	Zaangażowanie ogółem	Ekspozycje zagrożone	Przeterminowane				ogółem
				do 30 dni	31-90 dni	91-180 dni	pow. 180 dni	
A.	Sektor finansowy	43 502	-	-	-	-	-	-
1	Monetarne instytucje finansowe	42 750	-	-	-	-	-	-
2	Pozostałe instytucje sektora finansowego	752	-	-	-	-	-	-
B.	Sektor niefinansowy	112 361	5 909	917	21	-	4 322	5 260
1	Przedsiębiorstwa	31 117	5 432	-	-	-	4 230	4 230
2	Gospodarstwa dom.	81 244	566	917	21	-	92	1 030
2.1	Przedsiębiorcy ind.	14 065	21	249	21	-	-	270
2.2	Osoby prywatne	26 068	101	447	-	-	45	492
2.3	Rolnicy indywidualni	41 111	444	221	-	-	47	268
C.	Sektor budżetowy	2	-	-	-	-	-	-
D.	Instrumenty dłużne	-	-	-	-	-	-	-

Ryzyko kredytowe w największym stopniu wynikało z prowadzonej działalności kredytowej. Działalność kredytowa Banku skoncentrowana jest głównie na obszarze powiatu augustowskiego. Wskazać należy także, iż jest to obszar o charakterze rolniczym z dużą liczbą gospodarstw rolnych. Biorąc zatem pod uwagę położenie geograficzne placówek, żadne znaczące różnice w ryzyku nie zostały zidentyfikowane. Wobec powyższego koncentracja geograficzna nie wpływa w sposób negatywny na ryzyko w portfelu kredytowym. Z tego powodu bardziej szczegółowe informacje o ryzyku koncentracji geograficznej uznać należy za nieistotne z punktu widzenia ryzyka i adekwatności kapitałowej.

W przypadku koncentracji branżowej Bank realizuje politykę dywersyfikacji branżowej portfela kredytowego. Wskazać należy, iż z uwagi na skalę i zakres działania dominującą grupą jednorodnych ekspozycji są zaangażowania w stosunku do klientów prowadzących działalność rolniczą związaną z chowem i hodowlą bydła mlecznego oraz zajmujących się handlem hurtowym i detalicznym. Zaangażowanie Banku w pozostałych

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

sektorach gospodarki jest niskie, co powoduje, iż wyższy wskaźnik kredytów w danej branży może być istotnie zdeterminowany przez sytuację jednego dużego podmiotu.

Tabela 11. Ekspozycje kredytowe w podziale na branże/ podbranże wg stanu na 31.12.2021r.

Branża/ podbranża	Zaangażowanie ogółem	Udział w zaangażowaniu ogółem	Obligo kredytowe	Należności zagrożone	Wskaźnik jakości	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące
A. ROLNICTWO: Chów i hodowla bydła mlecznego	38 885	43,0%	37 067	391	1,05%	159
A. ROLNICTWO: Chów i hodowla drobiu	98	0,1%	98	0	0,00%	0
A. ROLNICTWO: Konie i zwierzęta koniowate	693	0,8%	700	0	0,00%	0
A. ROLNICTWO: Chów i hodowla pozostałego bydła i bawołów	171	0,2%	172	0	0,00%	0
A. ROLNICTWO: Tytoń	62	0,1%	63	0	0,00%	0
A. ROLNICTWO: Uprawy rolne połączone z chowem i hodowlą zwierząt (działalność mieszana)	3 030	3,5%	3 048	13	0,42%	48
A. ROLNICTWO: Uprawa zbóż, roślin strączkowych i roślin oleistych na nasiona z wyłączeniem ryżu	82	0,1%	82	0	0,00%	0
C. PRZETWÓRSTWO PRZEMYSŁOWE	9 750	10,9%	9 445	0	0,00%	0
E. DOSTAWA WODY; GOSPODAROWANIE ŚCIEKAMI I ODPADAMI ORAZ DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z REKULTYWACJĄ	539	0,4%	310	21	6,78%	21
F. BUDOWNICTWO	11 353	8,4%	7 252	0	0,00%	0
G. HANDEL HURTOWY I DETALICZNY	14 988	20,0%	17 225	3 846	22,33%	3 656
H. TRANSPORT I GOSPODARKA MAGAZYNOWA	2 289	2,5%	2 169	1 116	51,45%	0
I. DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z ZAKWATEROWANIEM I USŁUGAMI GASTRONOMICZNYMI	5 169	5,9%	5 069	0	0,00%	0
L. DZIAŁALNOŚĆ ZWIĄZANA Z OBSŁUGĄ RYNKU NIERUCHOMOŚCI	1 002	1,2%	1 011	0	0,00%	0
M. DZIAŁALNOŚĆ PROFESJONALNA, NAUKOWA I TECHNICZNA	661	0,8%	672	0	0,00%	0
N. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE USŁUG ADMINISTRACYJNYCH I DZIAŁALNOŚĆ WSPIERAJĄCA	130	0,2%	133	0	0,00%	0
P. EDUKACJA	1 772	2,1%	1 771	0	0,00%	0
Podsumowanie całkowite	90 676	100,0%	86 288	5 387	6,24%	3 884

Kredyty udzielone dla klientów sektora niefinansowego wg wartości nominalnej w podziale na terminy zapadalności i typy podmiotów przedstawiają się następująco:

Tabela 12. Kredyty wg wartości nominalnej wg terminów zapadalności na 31.12.2021r.

Przedział	Sektor niefinansowy OGÓŁEM	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	Rolnicy indywidualni	Przedsiębiorcy indywidualni	Osoby prywatne
do 1 roku włącznie	21 527	5 648	8 591	3 864	3 424
od 1 do 2 lat włącznie	12 487	2 681	4 988	1 697	3 121
od 2 do 3 lat włącznie	11 387	2 517	4 581	1 573	2 717
od 3 do 5 lat włącznie	19 523	5 363	7 351	2 510	4 298
od 5 do 10 lat włącznie	30 817	9 558	11 316	3 039	6 904
od 10 do 20 lat włącznie	16 121	5 119	4 404	1 488	5 110
od 20 do 30 lat włącznie	651	-	-	-	651
Podsumowanie całkowite	112 514	30 886	41 231	14 171	26 225

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Według stanu na 31.12.2021r. zobowiązania pozabilansowe udzielone wyniosły 9 728 tys. zł. W kwocie ogólnej zobowiązań pozabilansowych udzielonych 0,9% stanowiły należności zakwalifikowane do kategorii należności zagrożonych.

Tabela 13. Struktura zobowiązań pozabilansowych udzielonych na 31.12.2021r.

			Sektor finansowy	Sektor niefinansowy	Sektor instytucji rządowych i samorządowych
Zobowiązania pozabilansowe udzielone - wg kategorii ryzyka, wg wartości nominalnej	Zobowiązania pozabilansowe udzielone wg kategorii ryzyka, wg wartości nominalnej, dotyczące finansowania	Normalne	-	5 842	-
		Pod obserwacją	-	16	-
		Poniżej standardu	-	-	-
		Wątpliwe	-	54	-
		Stracone	-	-	-
		Rezerwy celowe	-	-	-
	Zobowiązania pozabilansowe udzielone wg kategorii ryzyka, wg wartości nominalnej, gwarancyjne	Normalne	-	3 781	-
		Pod obserwacją	-	-	-
		Poniżej standardu	-	-	-
		Wątpliwe	-	35	-
		Stracone	-	-	-
		Rezerwy celowe	-	-	-

Wartość ekspozycji, dla których odnotowano jakiegokolwiek opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek w stosunku do warunków określonych w umowie wyniosła 2 373 tys. zł i dotyczyła ekspozycji wobec sektora niefinansowego. Z powyższej kwoty – 1 830 tys. zł dotyczy ekspozycji, w których opóźnienie w spłacie przekracza 180 dni.

Tabela 14. Ekspozycje przeterminowane w podziale na grupy na 31.12.2021r.

Sektor niefinansowy - wg wartości bilansowej brutto	od 1 dnia do <= 30 dni	> 30 dni do <= 90 dni	> 90 dni do <= 180 dni	powyżej 180 dni	Ekspozycje przeterminowane RAZEM
Kredyty konsumpcyjne	74	-	-	101	175
Kredyty operacyjne	467	21	-	2 601	3 089
Kredyty inwestycyjne	-	-	-	35	35
Kredyty na nieruchomości komercyjne	374	-	-	2 038	2 412
RAZEM	915	21	-	4 775	5 711

Bank w 2021 roku utworzył na należności bilansowe rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na odsetki w kwocie 4 135 tys. zł. Było to o 862 tys. zł. więcej niż wynosił stan na początek roku. Na należności zagrożone utworzono rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na odsetki w kwocie 3 983 tys. zł. Wartość bilansowa brutto należności zagrożonych na koniec 2021r. wyniosła 5 908 tys. zł. Wskaźnik wyrezerwowania należności zagrożonych wyniósł 67,4%.

Tabela 15. Kwoty ekspozycji i poziom rezerw wg typu podmiotu na 31.12.2021r.

L.p.	Treść	01.01.2021r.		31.12.2021r.	
		Wartość brutto	Rezerwy celowe/ odpisy aktualizujące na odsetki	Wartość brutto	Rezerwy celowe/ odpisy aktualizujące na odsetki
1.	Osoby prywatne	21 249	222	26 068	251
a)	normalne	21 153	126	25 967	150
b)	pod obserwacją	0	0	0	0
c)	poniżej standardu	0	0	0	0
d)	wątpliwe	0	0	0	0
e)	stracone	96	96	101	101

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

2.	Rolnicy indywidualni	42 641	51	41 111	206
a)	normalne	42 247	0	40 541	0
b)	pod obserwacją	343	0	126	2
c)	poniżej standardu	0	0	0	0
d)	wątpliwe	4	4	45	45
e)	stracone	47	47	399	159
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	12 581	69	14 065	21
a)	normalne	12 513	0	14 044	0
b)	pod obserwacją	0	0	0	0
c)	poniżej standardu	0	0	0	0
d)	wątpliwe	0	0	0	0
e)	stracone	69	69	21	21
4.	MŚP	24 348	2 931	31 117	3 656
a)	normalne	19 333	0	25 755	0
b)	pod obserwacją	0	0	0	0
c)	poniżej standardu	0	0	0	0
d)	wątpliwe	785	0	1 112	0
e)	stracone	4 231	2 931	4 230	3 656
Podsumowanie		100 820	3 273	112 361	4 135

W 2021 roku zwiększenia z tytułu utworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wyniosły 1 025 tys. zł, przy rozwiązaniu kwoty 163 tys. zł.

Tabela 16. Uzgodnienie stanu rezerw na należności bilansowe na 31.12.2021r.

Kategorie należności	Stan na 01.01.2021r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2021r.
Należności normalne	126	75	0	51	150
Należności pod obserwacją	0	2	0	0	2
Należności poniżej standardu	0	10	9	1	0
Należności wątpliwe	4	36	7	2	45
Należności stracone	3 143	902	1	108	3 938
Ogółem	3 273	1 025	17	163	4 135

Wynik z tytułu tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących na należności bilansowe przedstawia się następująco:

Tabela 17. Wynik na rezerwach w podziale na typy podmiotów na 31.12.2021r.

L.p.	Typ podmiotu	Wynik z rezerw celowych i odpisów aktualizujących
1.	Przedsiębiorstwa, spółki prywatne i spółdzielnie	725
2.	Rolnicy indywidualni	155
3.	Przedsiębiorcy indywidualni	-48
4.	Osoby prywatne	29
Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące ogółem (wynik w 2021r.)		862

X. EKSPOZYCJE NIEOBSŁUGIWANE I RESTRUKTURYZOWANE (informacje ujawniane zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych)

Wolumen portfela należności nieobsługiwanych w 2021 roku zwiększył się o 677 tys. zł do kwoty 5 909 tys. zł. Udział ekspozycji nieobsługiwanych w ekspozycjach ogółem wynosił 5,2%.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

W odniesieniu do ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczącymi ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, Bank ujawnia:

- 1) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych (wg wzoru nr 1 z Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych),
- 2) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wg wzoru nr 2 z Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych),
- 3) jakość kredytową ekspozycji nieobsługiwanych i związane z nimi utrata wartości, rezerwy i korekty wyceny według klas portfeli i ekspozycji (wg wzoru nr 5 z Wytycznych EBA/GL/2018/10 z dnia 17 grudnia 2018 r. dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych).

Powyższe dane zostały zawarte w załączniku nr 5,

Bank w 2021 roku nie dokonywał przejęć zabezpieczeń na majątek.

XI. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ – Art. 443 Rozporządzenia CRR

Na dzień 31.12.2021 roku aktywa obciążone Banku stanowiły 0,3% aktywów netto.

Tabela 18. Aktywa obciążone i wolne od obciążeń na dzień 31.12.2021r.

	Aktywa obciążone	Aktywa nieobciążone
Kredyty na żądanie	-	6 503
Instrumenty udziałowe	-	866
Dłużne papiery wartościowe wyemitowane przez instytucje finansowe	-	26 591
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	459	118 178
▪ w tym: kredyty hipoteczne	-	90 549
Inne aktywa	-	3 218
Aktywa Banku	459	155 357

XII. KORZYSTANIE Z ECAI – Art. 444 Rozporządzenia CRR

Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych zgodnie z Artykułem 138 Rozporządzenia CRR nie stosuje ocen jakości kredytowej wyznaczanych przez ECAI.

XIII. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE – Art. 445 Rozporządzenia CRR

W działalności Banku w ramach **ryzyka rynkowego** Bank nie wyznaczał wymogów kapitałowych.

W ramach ryzyka walutowego – wynik z pozycji wymiany wyniósł 16 979,81 zł, w tym przychody wyniosły 32 731,72 zł, a koszty 15 751,91 zł. Na 31 grudnia 2021r. wystąpiła walutowa pozycja krótka na kwotę 111 361,36 zł, stanowiąca nieznaczną część sumy bilansowej (0,07%). W całym 2021r. pozycja walutowa całkowita kształtowała się na poziomie poniżej 2% funduszy własnych, tj. w granicach nie wiążących się

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

z koniecznością utrzymywania się wymogu kapitałowego. Limity ograniczające poziom ryzyka walutowego ukształtowały się na akceptowalnym poziomie, a ich wykorzystanie było niskie. Test warunków skrajnych badający wpływ wzrostu/spadku kursów o 30% na wynik z pozycji wymiany wykazał na 31.12.2021r. wysoki poziom ryzyka w przypadku spadku kursów, jednakże wynik z pozycji wymiany stanowi nieznaczną część wyniku z działalności bankowej, tj. 0,31%. Skala działalności walutowej wskazuje, że ryzyko walutowe w sytuacji realizacji warunków skrajnych nie stanowi zagrożenia dla funkcjonowania Banku.

Ryzyko rozliczenia w 2021 roku nie wystąpiło. Bank nie nabywał instrumentów dłużnych wyemitowanych przez inne podmioty niż Bank Centralny.

Nie odnotowano wystąpienia ryzyka cen towarów. Bank nie posiadał w bilansie towarów wymagających wyceny do wartości rynkowej.

Dla ryzyka stopy procentowej wymóg kapitałowy nie był wyliczony, ponieważ zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR działalność handlowa Banku jest nieznacząca. W 2021 roku nie odnotowano pozycji, które wymagałyby zaklasyfikowania do portfela handlowego.

XIV. EKSPOZYCJA NA RYZYKO OPERACYJNE – Art. 446 Rozporządzenia CRR

Bank stosuje metodę podstawowego wskaźnika przy ocenie wymogów w zakresie funduszy własnych. Bank nie planuje stosować innych metod, w tym zaawansowanych. W ramach procesu ICAAP Bank bada czy kapitał alokowany w ramach metody podstawowego wskaźnika jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wg przyjętej metodologii ustalono, iż nie wystąpiły przestanki alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP.

Profil ryzyka operacyjnego wynikający z systematyki zdarzeń ryzyka operacyjnego, sum strat brutto, w podziale na rodzaje i kategorie zdarzeń 2021 roku przedstawia poniższa tabela.

Tabela 19. Profil ryzyka operacyjnego w 2021r.

Rodzaj zdarzenia	Kategoria w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń	Koszt brutto w zł	Koszt netto w zł
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	1	0,00	0,00
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie	Systemy	1	0,00	0,00
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	29	2 933,79	0,00
Razem		31	2 933,79	0,00

W 2021 roku w Banku nie wystąpiły istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego. Zarejestrowano 31 zdarzeń operacyjnych, w tym 15 zdarzeń to finansowe zdarzenia operacyjne z ustalonym kosztem rzeczywistym brutto, natomiast pozostałe to incydenty. Kwota strat brutto wyniosła 2 933,79 zł, natomiast rzeczywiste straty netto nie wystąpiły.

XV. PAPIERY KAPITAŁOWE NIEUWZGLĘDNIONE W PORTELU HANDLOWYM – Art. 447 Rozporządzenia CRR

Według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank posiadał następujące ekspozycje kapitałowe, ze względu na przyjętą strategię:

- 1) akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. - jest to Bank Zrzeszający,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 2) udziały w PartNet Sp. o.o. - jest to spółka banków spółdzielczych posiadająca udziały u dostawcy systemu informatycznego SoftNet Sp. o.o.,
- 3) udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - jest to instytucjonalny system ochrony (IPS) funkcjonujący w Zrzeszeniu BPS.

Tabela 20. Posiadane akcje i udziały wg stanu na 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa
Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	814
Udziały w PartNet Sp. z o.o.	50
Udział w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS	2
RAZEM	866

Zaangażowanie kapitałowe Banku na dzień 31 grudnia 2021r. wyniosło 866 tys. zł, tj. 5,9% kapitału podstawowego Tier I Banku.

Bank angażował się również w aktywa finansowe utrzymywane do terminu wymagalności – dłużne papiery wartościowe, tj. bony pieniężne NBP, których wartość bilansowa na 31.12.2021r. wyniosła 26 591 tys. zł.

XVI. EKSPozycja NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCIOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM - Art. 448 Rozporządzenia CRR

Ryzyko stopy procentowej w Banku dotyczy ryzyka w księdze bankowej. Bank w 2021 roku nie przeprowadzał operacji w portfelu handlowym. W związku z charakterem podstawowej działalności Banku skoncentrowanej na obsłudze klientów detalicznych oraz założeniami polityki Banku określającymi marżę odsetkową jako podstawowe źródła przychodów, ryzyko wynikało z oferowanych produktów. Na poziom ryzyka stopy procentowej ma wpływ struktura bilansu, która jest zdeterminowana oferowanymi produktami w taki sposób, że może to wpływać na powstawanie znaczącego niedopasowania terminów przeszacowania czy stawek bazowych.

Depozyty o nieokreślonym terminie wymagalności (depozyty bieżące) ujmowane są w analizie wg wartości nominalnej. Bank zakłada rolownie tych środków i utrzymanie stosowanej polityki lokacyjnej. Jako pozycje o oprocentowaniu zależnym od Banku ujmowane są w przedziale przeszacowania powyżej 1 dnia do 1 miesiąca. Na potrzeby pomiaru ryzyka stopy procentowej przyjmuje się założenie, że wcześniejsze spłaty kredytów zostaną zastąpione poprzez nowo udzielane kredyty. Dodatkowo Bank przeprowadza analizę wskaźnikową przedpłat kredytów oraz zerwań depozytów terminowych, która pokazuje niskie ryzyko związane z wykorzystywaniem opcji przez klientów Banku.

W zestawieniu luki przeszacowania przedstawionej poniżej zgodnie z przyjętą metodologią pominięto pozycje nieoprocentowane (jako pozycje nie wrażliwe, ujęto natomiast pozycje z oprocentowaniem 0%), w tym kredyty w sytuacji straconej lub z zaległością powyżej 365 dni. Luka niedopasowania pomiędzy aktywami i pasywami na dzień 31.12.2021r. prezentuje się następująco:

Tabela 21. Luka niedopasowania wg stanu na 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	RAZEM	1 dzień	(1 dzień; 7 dni]	(7 dni; 1 miesiąc]	(1 miesiąc; 3 miesiące]	(3 miesiące; 6 miesięcy]	(6 miesięcy; 1 rok]	(1 rok; 2 lata]	(2 lata; 5 lat]	powyżej
Aktywa odsetkowe	152 322	100 640	40 479	6 199	581	736	811	1 290	1 526	60
Pasywa odsetkowe	139 145	0	6 766	131 227	181	288	513	170	0	0
LUKA NIEDOPASOWANIA	13 176	100 640	33 713	-125 028	400	447	298	1 120	1 526	60
LUKA SKUMULOWANA	13 176	100 640	134 353	9 325	9 726	10 173	10 471	11 591	13 117	13 176

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Na podstawie luki stwierdzić można, iż Bank w niewielkim stopniu angażował się w produkty czy instrumenty, których termin przeszacowania przekraczał 12 miesięcy.

Na profil ryzyka wpływa głównie znaczący poziom aktywów zależnych od stawek rynku międzybankowego i stóp podstawowych NBP, które w strukturze aktywów odsetkowych stanowiły odpowiednio 70,1% i 22,5%.

Bank dążył do ograniczenia wrażliwości na spadki stóp procentowych poprzez stosowanie zmiennych stóp procentowych. Aktywa o stopach zmiennych stanowiły 75,1% aktywów odsetkowych, natomiast w pasywach - środki o stopach zmiennych stanowiły 99,1%.

Według danych na 31.12.2021r. oszacowany zgodnie z przyjętą metodologią poziom zmiany wartości ekonomicznej kapitału [+/- 200 pb] oraz wyniku odsetkowego przedstawiał się następująco [+/- 100 pb]:

Tabela 22. Zmiana wyniku odsetkowego w wyniku zmiany(+/-) stóp procentowych na 31.12.2021r.

Treść	zmiana	wynik
Oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału	+ 200 pb.	- 37 tys. zł
	- 200 pb.	37 tys. zł
Oszacowana zmiana wyniku odsetkowego	+ 100 pb.	192 tys. zł
	- 100 pb.	- 1 042 tys. zł

Bank oblicza zmianę wartości ekonomicznej kapitału w okresie 12 miesięcy na skutek szokowej zmiany stóp procentowych. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału jest obliczana według metody luki stopy procentowej opartej na średnim czasie jej trwania. Na dzień 31.12.2021r. oszacowana zmiana wartości ekonomicznej kapitału w wyniku wzrostu stóp procentowych o 200 pb. powoduje zmniejszenie wartości ekonomicznej kapitału o 37 tys. zł, natomiast spadek stóp procentowych o 100 pb. powoduje obniżenie wyniku odsetkowego o 1 042 tys. zł, tj. o 23,4%.

XVII. EKSPozyCJA NA POZYCJE SEKURyTYZACYJNE – Art. 449 Rozporządzenia CRR

Nie dotyczy.

XVIII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRADZANIA – Art. 450 Rozporządzenia CRR

Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku. Polityka wynagrodzeń Banku określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Regulamin wynagradzania dla pracowników Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym stanowi podstawową regulację wewnętrzną w zakresie polityki wynagradzania pracowników Banku. W imieniu Banku umowy o pracę oraz inne umowy z Członkami Zarządu zawiera Rada Nadzorcza.

System wynagrodzeń w Banku zbudowany jest ze współdziałających ze sobą motywatorów, dzięki czemu efektywność całego systemu jest większa niż efektywność poszczególnych jego części. System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:

- 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
- 2) zabezpieczenie interesów akcjonariuszy i właścicieli poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia zasadnicze,
- 2) wynagrodzenia zmienne.

Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o wartościowanie stanowisk pracy.

Wynagrodzenie zmienne w Banku stanowią w szczególności premie oraz nagrody. Premia w Banku ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku oraz postawą pracownika.

Bank, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku, wprowadził Politykę wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (dalej: Polityka), zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Wprowadzenie Polityki ma na celu wspieranie w Banku prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka, realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów. Polityka obejmuje stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Bank przyjmując Politykę stosuje przepisy wynikające z Rozporządzenia delegowanego komisji (UE) nr 604/2014 oraz Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku odpowiednio do:

- 1) formy prawnej, w jakiej działa,
- 2) rozmiaru działalności,
- 3) ryzyka związanego z prowadzoną działalnością,
- 4) wewnętrznej organizacji,
- 5) charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

W Banku do osób, których działalność zawodowa może mieć istotny wpływ na profil ryzyka Banku zalicza się:

- 1) członków Zarządu,
- 2) członków Rady Nadzorczej
- 3) Stanowisko ds. zgodności.

Ponieważ członkowie Zarządu ponoszą ostateczną odpowiedzialność za Bank, jego strategię i działalność, a zatem zawsze mają wpływ na profil ryzyka Banku. Dotyczy to również członków Rady Nadzorczej pełniących funkcję nadzorczą. W związku z powyższym kategoryzacji członków Zarządu i Rady nie dokonuje się w oparciu o kryteria jakościowe oraz ilościowe, określone w art. 3 i 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014. Pozostali pracownicy Banku nie spełniają kryteriów jakościowych lub ilościowych do ich zaliczenia do osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, określony w art. 3 i 4 Rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) nr 604/2014. W odniesieniu do członków Rady Nadzorczej Bank może nie wprowadzać podziału wynagrodzenia na stałe składniki wynagrodzenia i zmienne składniki wynagrodzenia oraz nie stosować przepisów rozporządzenia dotyczących zmiennych składników wynagrodzenia (§ 25.1. Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku).

Do zmiennych składników wynagrodzenia zalicza się premię uznaniową.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli, zaś wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 100% stałych składników wynagrodzenia w odniesieniu do każdej osoby, a proporcje pomiędzy stałymi składnikami wynagrodzenia a zmiennymi składnikami wynagrodzenia umożliwiają prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzeń.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.

Stosując zasadę proporcjonalności, na podstawie stanowiska Komisji Nadzoru Finansowego wyrażonego w piśmie DOR/WR2/0735/10/2/MO/11, Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu.

Ocena efektów pracy członków Zarządu dokonywana jest przez Radę Nadzorczą w oparciu o wyniki finansowe Banku. Ocena wyników finansowych Banku obejmuje następujące wskaźniki, osiągnięte w ostatnich trzech latach:

- 1) ROA netto – realizacja na poziomie nie niższym niż tolerancja określona w Strategii rozwoju,
- 2) C/I – realizacja na poziomie nie wyższym niż tolerancja określona w Strategii rozwoju,
- 3) wskaźnik jakości kredytów (zdefiniowany w RWEF) – realizacja na poziomie nie wyższym niż tolerancja określona w Strategii rozwoju,
- 4) łączny współczynnik kapitałowy – wykonanie na poziomie nie niższym niż rekomendowany przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 5) wskaźnik płynności długoterminowej NSFR – na poziomie nie niższym niż wskazany w przepisach nadzorczych.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych wyżej wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie w stosunku do założeń przyjętych w Strategii rozwoju za dany okres.

Przed przyznaniem zmiennych składników wynagrodzania, Rada Nadzorcza dokonuje również indywidualnej oceny członków Zarządu w oparciu o kryterium niefinansowe, tj.:

- 1) uzyskane absolutorium,
- 2) brak uzasadnionych skarg,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie finansowym w okresach objętych oceną.

Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią świadczenia emerytalne przyznane w ramach powszechnego systemu emerytalnego oraz wynikające z Regulaminu wynagrodzania Banku odprawy i nagrody jubileuszowe, z uwagi, iż nie mają one cechy uznaniowości i stanowią część standardowych pakietów dotyczących zatrudnienia. Z uwagi na to w tabeli 23 nie ujęto wynagrodzeń z tytułu świadczenia jubileuszowego, świadczeń z funduszu socjalnego jako standardowych pakietów dotyczących zatrudnienia niestanowiących zmiennych składników. Łączna kwota takich świadczeń w 2021 roku wyniosła 5 tys. zł z tytułu świadczeń z ZFŚS.

W 2021 roku premia Członkom Zarządu była przyznawana i wypłacana kwartalnie, po dokonaniu oceny efektów finansowych Banku oraz indywidualnej oceny członków Zarządu wg kryterium niefinansowego przez Radę Nadzorczą (4 posiedzenia).

Na równych zasadach, jak inne osoby zatrudnione w Banku, pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku mogli uczestniczyć w powszechnym Pracowniczym Programie Emerytalnym. Bank uczestniczy w tym programie od początku 2021 roku, w ramach którego przekazuje składkę w wysokości 3,5% wynagrodzenia.

Bank nie spełnia żadnego z warunków Banku istotnego określonego w art. 9cb ust. 1 Prawo bankowe, w związku z tym nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym wyniósł 36,9%.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Tabela 23. UE REM1 Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy (brutto³)

Lp.			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	7	3	-	1
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	32	409	-	21
3		W tym: w formie środków pieniężnych	32	409	-	21
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	3	-	1
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	88	-	5
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	88	-	5
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		32	497	-	26

XIX. POLITYKA W ZAKRESIE KONFLIKTÓW INTERESÓW

Zarządzanie konfliktem interesów to ważne zadanie dla każdego podmiotu gospodarczego, w którym obowiązują zasady ładu wewnętrznego. Szczególnie ważnej rangi zagadnienie to nabiera w instytucjach zaufania publicznego, do których należą instytucje świadczące usługi finansowe. Właściwe zarządzanie konfliktem interesów przyczynia się do efektywnego funkcjonowania instytucji, jej rozwoju i budowania reputacji, z kolei pomijanie lub umniejszanie roli konfliktu interesów jako jednej z kluczowych kwestii w etyce biznesu może mieć swój wymierny, niejednokrotnie destrukcyjny skutek.

Polityka zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bargłowie Kościelnym, zwana dalej Polityką, definiuje zjawisko konfliktu interesów, identyfikuje najczęstsze obszary występowania konfliktu interesów w Banku oraz określa sposoby/ mechanizmy ich eliminowania lub minimalizowania w działalności Banku. W zarządzaniu konfliktem interesów bierze się pod uwagę w szczególności ochronę interesów klientów, gwarantowanie równego ich traktowania, jak również dążenie do wzmocnienia wizerunku Banku jako instytucji profesjonalnej, uczciwej i kierującej się przejrzystymi zasadami funkcjonowania.

Nadrzędną zasadą stosowaną przez Bank jest unikanie potencjalnych konfliktów interesów, co jednocześnie oznacza nie dopuszczanie do zmaterializowania się ryzyka z tym związanego, tj. przekształcenia konfliktu potencjalnego w rzeczywisty.

Za właściwe zarządzanie konfliktem interesów w największym stopniu odpowiada Zarząd Banku oraz kadra kierownicza. Istotną sprawą jest świadomość członków organów Banku i kadry kierowniczej, wagi tematyki związanej z konfliktem interesów jako elementu składowego ładu wewnętrznego, jak również zaangażowanie ww. osób w identyfikowanie konfliktów oraz wskazywanie podważalnym właściwego postępowania w przypadku wystąpienia lub możliwości powstania konfliktu.

³ Całkowity koszt wynagrodzeń, tj. łącznie z narzutami na wynagrodzenia, itp. (tys. zł) - pozycja 750 wzorcowego planu kont dla banków z Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 11.08.2011 r. w sprawie określenia wzorcowego planu kont dla banków (z dalsz. zm.).

**XX. INFORMACJA O SPEŁNIANIU PRZEZ CZŁONKÓW RADY
NADZORCZEJ I ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO
W BARGŁOWIE KOŚCIELNYM WYMOGÓW OKREŚLONYCH
w Art. 22aa Ustawy Prawo bankowe**

Z procedur obowiązujących w Banku wynika, że:

- 1) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku powinni mieć wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dawać rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków,
- 2) Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej są obowiązani pełnić swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierować się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem Bankiem,
- 3) Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków Zarządu i Rady Nadzorczej do pełnienia przez nich funkcji i środki niezbędne do ich szkolenia,
- 4) przy wyborze kandydatów na członków Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku właściwe organy Banku uwzględniają cechy i kompetencje istotne z punktu widzenia potrzeby zapewnienia prawidłowości realizacji zadań przez Zarząd lub Radę Nadzorczą.

Politykę rekrutacji członków organów Banku określają:

- 1) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu,
- 2) Procedura dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej.

Regulacje te uwzględniają wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego w sprawie oceny kwalifikacji członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje oraz przepisy Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, Rekomendacji M oraz przepis art. 30 ust. 1 pkt. 2 ustawy Prawo bankowe.

Ocena odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej obejmuje:

- 1) ocenę indywidualną, dokonywaną w odniesieniu do każdego kandydata na członka Zarządu lub Rady Nadzorczej oraz członka Zarządu lub Rady Nadzorczej,
- 2) ocenę kolegiąlną, dokonywaną w stosunku do całego składu osobowego Zarządu lub Rady Nadzorczej.

Celem oceny jest stwierdzenie, czy kandydaci na członków lub członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa powierzonych depozytów, sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadania wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji swoich funkcji oraz czy ich osobista reputacja nie wpłynie negatywnie na reputację Banku.

Ocena indywidualna odpowiedniości dokonywana jest w stosunku do:

- 1) Kandydata na członka Zarządu (ocena pierwotna) – każdorazowo przed powołaniem członka Zarządu,
- 2) Członka Zarządu (ocena wtórna) – w trakcie pełnienia funkcji członka Zarządu, nie rzadziej niż raz na dwa lata oraz w każdym przypadku, gdy nastąpi zmiana regulacji wewnętrznych lub przepisów prawa określających zakres kwalifikacji wymaganych przy pełnieniu funkcji członka Zarządu lub gdy zaistnieją fakty lub okoliczności mogące powodować wystąpienie ryzyka utraty reputacji przez Bank na skutek utraty reputacji przez Członka Zarządu.

Oceny indywidualne kandydatów na członków Zarządu i członków Zarządu oraz ocena kolegiąlna Zarządu są dokonywane przez Radę Nadzorczą. O wynikach oceny indywidualnej i kolegiąlnej Zarządu Rada Nadzorcza informuje Zebranie Przedstawicieli Banku w sprawozdaniu z działalności Rady Nadzorczej.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej oraz sama Rada Nadzorcza, jako organ kolegialny. Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej jest zawiadamiany o wyniku oceny niezwłocznie po jej wystawieniu na Zebraniu Przedstawicieli.

Rada Nadzorcza, jako organ, podlega kolegialnej ocenie kwalifikacji. O wyniku oceny kolegialnej zawiadamiani są przedstawiciele na Zebraniu Przedstawicieli oraz obecni na tym Zebraniu członkowie Rady Nadzorczej bezpośrednio po jej wystawieniu. Bank dąży do tego, aby w organie zarządzającym zasiadały osoby posiadające odpowiednią wiedzę i doświadczenie zawodowe, a także cechy charakteru zapewniające prawidłowe wykonywanie powierzonych im obowiązków.

XXI. DŹWIGNIA FINANSOWA – Art. 451 Rozporządzenia CRR

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Tabela 23. Wartość wskaźnika dźwigni finansowej na 31.12.2021r.

Wyszczególnienie	Wartość
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję kapitału Tier I	10,08%
Wskaźnik dźwigni – wykorzystując przejściową definicję kapitału Tier I	10,08%

Zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawcze Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiające 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 Bank ujawnia dane wg poniższych danych:

Tabela 25 EU LR1: Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni na 31.12.2021r.

L.p.	Wyszczególnienie	Kwota mająca zastosowanie
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	156 664
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja do kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	3 532
EU -11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-15 700
12	Inne korekty	-4
13	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	144 492

Inne korekty obejmują wartości niematerialne i prawne, które korygują miarę ekspozycji całkowitej.

Tabela 26 EU LR2. Wspólne ujawnienie wskaźnika dźwigni

L.p.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych	
		31.12.2021r.	31.12.2020r.
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	156 664	148 817
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-4	-2
3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	156 660	148 815
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych			
Ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Inne ekspozycje pozabilansowe			
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	9 728	6 513
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	- 6 196	-3 272
22	Ekspozycje pozabilansowe	3 532	3 241
Ekspozycje wyłączone			
EU – 22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	-15 700	-
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej			
23	Kapitał Tier I	14 571	13 959
24	Miara ekspozycji całkowitej	144 492	152 056
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni	10,08%	9,18%
Wybór przepisów przejściowych i kwota wyłączonych pozycji powierniczych			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału	Art. 499 ust. 2 lit. b)	

Tabela 27 EU LR. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych) na 31.12.2021r.

L.p.	Wyszczególnienie	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	144 492
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	144 492
EU-4	Obligacje zabezpieczone	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	27 320
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jak państwa	2
EU-7	Instytucje	752
EU-8	Zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	79 102
EU-9	Ekspozycje detaliczne	15 564
EU-10	Przedsiębiorstwa	17 148
EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 718
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego)	3 685

Tabela 28 EU LRA: Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni

L.p.	Wyszczególnienie	Opis
1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	W ramach zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej Bank monitoruje wskaźnik dźwigni finansowej i utrzymuje go na poziomie powyżej założonego minimalnego limitu wewnętrznego 6%. Poziom wskaźnika dźwigni jest wyznaczany miesięcznie i raportowany w ramach analizy adekwatności kapitałowej dla Zarządu Banku. W przypadku zidentyfikowania zagrożenia dla Banku wynikającego z nadmiernej dźwigni finansowej, mogą zostać podjęte decyzje o ograniczeniu poziomowi dźwigni finansowej.
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Ujawniony wskaźnik na koniec 2021 roku jest wyższy o 0,90 pkt. proc. w porównaniu do stanu na 31.12.2020r. (zob. tab. 26). Ekspozycja całkowita na przestrzeni 2021r. spadła o 5,0%, natomiast fundusze własne wzrosły o 4,4%. Wzrost funduszy własnych o 612 tys. zł wynikał głównie z tyt. podziału zysku za 2020r. Ekspozycja całkowita była niższa o 7 558 tys. zł, głównie w efekcie spadku ekspozycji wobec instytucji (o 8 453 tys. zł).

Informacja o celach i strategiach w zakresie zarządzania ryzykami

1. Ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, polityka zabezpieczeń)

Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest zwiększenie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności kredytowej poprzez zapewnienie właściwej jakości ocen ryzyka kredytowego i efektywności podejmowania decyzji kredytowych, jak również skutecznego procesu monitorowania zaangażowania kredytowego wobec pojedynczego klienta oraz całego portfela kredytowego.

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku należy:

- 1) dostarczanie organom Banku informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko kredytowe i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym są:

- 1) rozwijanie skali działalności kredytowej Banku w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą,
- 2) bieżąca współpraca w ramach zrzeszenia w obszarze opracowania procedur związanych z zarządzaniem ryzykiem kredytowym oraz wdrożenia systemów informatycznych i baz danych ograniczających ryzyko kredytowe ekspozycji kredytowej i portfela kredytowego,
- 3) rozwój współpracy z Bankiem Zrzeszającym i bankami spółdzielczymi w zakresie zawierania konsorcjów bankowych,
- 4) doskonalenie i optymalizacja metod zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 5) utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego cechującego się odpowiednią dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
- 6) budowa i rozwijanie infrastruktury związanej z systemami pomiaru i analizy ryzyka kredytowego,
- 7) monitorowanie, limitowanie i raportowanie poziomu ryzyka kredytowego w Banku w celu zapewnienia prawidłowego poziomu wskaźników wypłacalności.

W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego, w Banku uwzględnia się czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych, wymogów nadzorczych, ryzyka rezydualnego oraz ryzyka koncentracji zaangażowań.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko kredytowe określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Udział kredytów wg wartości bilansowej netto w sumie bilansowej	<= 80%
Wskaźnik jakości aktywów [kredyty i inne należności z rozpoznaną utratą wartości w wartości nominalnej należności z rozpoznaną utratą wartości oraz przeterminowane instrumenty dłużne pomniejszone o korekty wartości z tytułu rezerw celowych i rezerwę na ryzyko ogólne / aktywa ogółem (według wartości bilansowej)]	<= 4%
Wskaźnik jakości kredytów (zdefiniowany w RWEF) wg wartości bilansowej brutto (relacja kredytów brutto z rozpoznaną utratą wartości do kredytów brutto ogółem)	<= 10%
Udział kredytów przeterminowanych powyżej 7 dni w obliżu kredytowym	<= 9%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (zdefiniowany w RWEF) – (relacja rezerw celowych na należności kredytowe do kredytów z rozpoznaną utratą wartości wg wartości bilansowej brutto)	=> 40%
Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% (włącznie) w aktywach ogółem (udział ekspozycji z tytułu pozycji bilansowych oraz pozabilansowych o wagach ryzyka nie wyższych niż 50% w łącznej kwocie ekspozycji przed zastosowaniem wag ryzyka)	=> 20%

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) opracowywanie i realizację polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Banku, w tym polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka,
- 2) analizowanie procesu zarządzania ryzykiem kredytowym,
- 3) określenie zadań i wyznaczenie komórek organizacyjnych w strukturze Banku, odpowiedzialnych za realizację zadań w zakresie ryzyka kredytowego w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 4) gromadzenie informacji dotyczących ryzyka kredytowego zarówno portfela kredytowego jak i pojedynczej ekspozycji,
- 5) doskonalenie i aktualizację pisemnych regulacji i metodyk dotyczących zarządzania i monitorowania ryzyka kredytowego i ryzyka koncentracji zaangażowań, zarówno w odniesieniu do portfela kredytowego jak i do pojedynczej ekspozycji,
- 6) identyfikowanie i monitorowanie zagrożeń z tytułu ryzyka kredytowego podejmowanego przez Bank,
- 7) wskazywanie obszarów ryzyka wymagających modyfikacji lub uzupełnienia,
- 8) podejmowanie działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń w zakresie ryzyka kredytowego,
- 9) wdrażanie procedur i narzędzi do oceny wiarygodności kredytowej klientów Banku,
- 10) monitorowanie i aktualizację limitów wewnętrznych z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań wynikających z Prawa bankowego i wymogów nadzorczych,
- 11) doskonalenie systemu raportowania organom Banku z obszaru ryzyka kredytowego,
- 12) nadzór nad kształtowaniem się wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
- 13) nadzór nad jakością danych w wewnętrznych bazach danych z obszaru zarządzania ryzykiem kredytowym.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

- 1) identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
- 2) ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- 4) stosowanie technik redukcji ryzyka,
- 5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznych – zgodnie z zapisami Rekomendacji S),
- 6) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T,
- 7) testy warunków skrajnych,
- 8) weryfikacja przyjętych procedur,
- 9) kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego. Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji, zależne od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia,
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego, zależne od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:

- 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów,
- 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 3) prawidłowym zabezpieczeniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów,
- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania,
- 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych,
- 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad trudnymi kredytami,
- 7) kontroli działalności kredytowej.

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego przed udzieleniem kredytu oraz w trakcie trwania umowy kredytowej.

System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

- 1) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określonej dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami,
- 2) bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
- 3) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- 4) windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- 5) kontrolę działalności kredytowej.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) określenia apetytu na ryzyko,
- 2) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji),
- 3) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych,
- 4) monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. w szczególności rynku nieruchomości,
- 5) analizy struktury podmiotowej, produktowej i terminowej portfela kredytowego,
- 6) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka,
- 7) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu,
 - d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem polityki zarządzania ryzykiem kredytowym Członkowi Zarządu ds. handlowych,
 - e) prawidłowym przepływie informacji,
 - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - g) nadzorze nad działalnością kredytową.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania ryzykiem kredytowym, w którym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza sprawująca nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem kredytowym, oceniająca jego adekwatność i skuteczność oraz nadzorująca realizację założeń strategii zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i jej zgodność ze strategią i planem finansowym Banku;
- 2) Zarząd Banku odpowiadający za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania tym ryzykiem, monitorowanie skuteczności systemu oraz zatwierdzenie procedur i limitów ograniczających ryzyko kredytowe;
- 3) Komitet Kredytowy Banku opiniujący transakcje kredytowe przekazywane do decyzji Zarządu oraz propozycje klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank;
- 4) Zespół ds. weryfikacji, monitoringu i windykacji odpowiedzialny za weryfikację wniosków kredytowych, monitorowanie kredytobiorców, wnioskowanie w sprawie tworzenia i rozwiązywania

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- rezerw celowych odnośnie monitorowanych należności, klasyfikację ekspozycji kredytowych, prowadzenie działań windykacyjnych i opracowywanie informacji zarządczej w tym zakresie;
- 5) Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości opracowujące projekty strategii i polityk, instrukcji dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym oraz limitów ograniczających ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji zaangażowań, a także odpowiedzialne za monitorowanie ryzyka portfela kredytowego w Banku;
 - 6) Audyt Wewnętrzny kontrolujący i oceniający sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, dokonujący regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, obowiązujących w Banku; czynności w zakresie audytu Bank zleca Bankowi Zrzeszającemu; pozostali pracownicy Banku mający obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych strategii, polityk, instrukcji, regulaminów i metodyk, uczestniczący w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko kredytowe oraz w raportowaniu tych zdarzeń.

Nadzór nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem sprawuje Zarząd Banku.

W Banku dokonuje się pomiaru i oceny ryzyka portfela kredytowego na podstawie raportów sporządzonych przez Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości, które sporządza i przekazuje Zarządowi Banku analizę ryzyka kredytowego, w tym w okresach:

- 1) miesięcznych w zakresie:
 - a) wielkości, zmienności i struktury (podmiotowej i terminowej) portfela kredytowego,
 - b) jakości portfela kredytowego (wg kategorii należności, terminowości obsługi i poziomie straty oczekiwanej – vintage),
 - c) koncentracji dużych ekspozycji kredytowych,
 - d) koncentracji zaangażowań portfela kredytowego wg produktów, sektorów gospodarki, oraz przyjętych form zabezpieczenia,
 - e) stopnia wykorzystania limitów ograniczających ryzyko portfela kredytowego i koncentracji;
- 2) kwartalnych w zakresie:
 - a) portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, w tym stopnia wykorzystania limitów ograniczających to ryzyko,
 - b) ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w tym stopnia wykorzystania limitów ograniczających to ryzyko,
 - c) kredytów nieobsługiwanych i restrukturyzowanych,
 - d) wpływu stosowanych odstępstw na poziom ryzyka kredytowego i wynik finansowy,
 - e) kredytów udzielonych osobom wewnętrznym,
 - f) wyników testów warunków skrajnych.

Zarząd Banku może wyznaczyć również indywidualny zakres sporządzania analiz w miarę potrzeb pojawiających się w działalności Banku. Na podstawie wniosków z przeprowadzonych analiz podejmowane są działania ograniczające ryzyko kredytowe Banku.

Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych informacje o ryzyku kredytowym Banku w formie syntetycznego Kwartalnego sprawozdania z realizacji polityk zarządzania ryzykami, zgodnie z funkcjonującą w Banku „Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”.

W celu ograniczenia występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.

Bank preferuje zabezpieczenia wykorzystywane w celu redukcji ryzyka kredytowego, w tym w szczególności:

- 1) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej,
- 2) zabezpieczenia hipotecznie na nieruchomości komercyjnej,
- 3) zdeponowane w Banku środki pieniężne,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 4) dłużne papiery wartościowe emitowane przez Rząd Rzeczypospolitej Polskiej i Narodowy Bank Polski,
- 5) jednostki uczestnictwa w instytucjach zbiorowego inwestowania,
- 6) zdeponowane w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne lub bankowe instrumenty pieniężne, na rachunku nie mającym charakteru powierniczego rachunku zastrzeżonego i objęte cesją lub przeniesieniem praw własności (nieodwołalnie) na rzecz Banku,
- 7) polisy ubezpieczeniowe na życie, z których prawa zostały przeniesione na Bank lub na których został ustanowiony zastaw na rzecz Banku,
- 8) gwarancje udzielone przez:
 - a) podmioty sektora publicznego ekspozycjom, które są traktowane jak ekspozycje wobec banków lub rządów centralnych w metodzie standardowej obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego,
 - b) jednostki samorządu terytorialnego i władze lokalne,
 - c) banki,
- 9) inne zabezpieczenia pozwalające na pomniejszenie podstawy naliczania rezerwy celowej, wynikające z regulacji Banku.

Bank, podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym, dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości, przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczenia Bank ocenia według jego płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwość zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Warunkiem pozytywnej decyzji kredytowej jest dobra kondycja ekonomiczno-finansowa klienta oraz perspektywy rozwoju, zapewniające jego zdolność do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Podstawowym źródłem spłaty są dochody dłużnika, dlatego nawet fakt przyjęcia zabezpieczenia o jak najwyższej jakości nie wyłącza konieczności sporządzenia szczegółowej analizy wniosku kredytowego, zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku. W ocenie sytuacji ekonomiczno-finansowej Bank uwzględnia możliwość ustanowienia zabezpieczenia umożliwiającego zaklasyfikowanie ekspozycji do kategorii „normalne” lub umożliwiającego zastąpienie oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oceną sytuacji ekonomiczno-finansowej wystawcy zabezpieczenia.

Szczególne warunki powinny spełniać zabezpieczenia w formie hipoteki na nieruchomości zarówno mieszkalnej jak i komercyjnej, z uwagi na preferencyjny charakter wag ryzyka kredytowego przypisanego ekspozycjom zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomościach mieszkalnych oraz na czynniki makroekonomiczne, mające znaczący wpływ na zmianę wartości nieruchomości.

Zabezpieczenie wierzycielności Banku w formie hipoteki na nieruchomości w szczególności musi spełniać następujące warunki:

- 1) nieruchomość wyceniona została przez niezależnego rzeczoznawcę według wartości rynkowej w podejściu porównawczym, a wartość rynkowa jest jasno i przejrzysto udokumentowana,
- 2) aktualizacja wyceny nieruchomości powinna być dokonywana przez niezależnego rzeczoznawcę, jeżeli istnieją przesłanki wskazujące, że wartość nieruchomości mogła istotnie obniżyć się w stosunku do ogółu cen rynkowych na rynku nieruchomości,
- 3) nieruchomość powinna być odpowiednio ubezpieczona od szkód,
- 4) wartość nieruchomości powinna być monitorowana regularnie, nie rzadziej niż raz w roku w odniesieniu do nieruchomości komercyjnych i nie rzadziej niż co trzy lata w odniesieniu do nieruchomości mieszkalnych, a w przypadku istotnych zmian warunków rynkowych, monitorowanie wartości nieruchomości powinno odbywać się z większą częstotliwością,
- 5) w posiadaniu Banku znajdują się dokumenty potwierdzające, że zabezpieczenie na nieruchomości zostało prawnomocnie ustanowione.

Ponadto w przypadku ustanowienia zabezpieczenia na nieruchomości:

- 1) obowiązuje zasada, zgodnie z którą w przypadku kredytów przekraczających równowartość w złotych 5% funduszy własnych Banku, wycena nieruchomości podlegać będzie aktualizacji przeprowadzanej przez niezależnego rzeczoznawcę przynajmniej raz na trzy lata,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 2) w celu monitorowania wartości rynkowych nieruchomości pracownicy Banku zobowiązani są do korzystania z wewnętrznej bazy danych dotyczącej lokalnego rynku nieruchomości, a także z innych źródeł informacji takich jak: kancelarie notarialne, urzędy miast i gmin, urzędy wojewódzkie, wojewódzkie urzędy statystyczne, oddziały terenowych Agencji Nieruchomości Rolnych i innych agencji nieruchomości, Ośrodki Doradztwa Rolniczego, internetowa sieć komputerowa, ogłoszenia prasowe itp.,
- 3) szczególnej uwadze poddawane są te ekspozycje, dla których zabezpieczenie ustanowione jest na nieruchomości nie będącej własnością dłużnika Banku z tytułu tej ekspozycji, ponieważ szkodowość portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest większa, kiedy nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie ekspozycji jest własnością podmiotu nie zobowiązanego z tytułu tej ekspozycji. Zabezpieczenie detalicznej ekspozycji kredytowej powinno być ustanawiane na nieruchomości stanowiącej własność kredytobiorcy.

Ustanawiane zabezpieczenia korespondują z poziomem ryzyka, związanym z ekspozycją kredytową. Umowy dotyczące zabezpieczeń ekspozycji kredytowych są regularnie monitorowane pod kątem ekonomicznym i prawnym.

W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Każdorazowo, przed przyjęciem zabezpieczeń rzeczowych, pracownicy Banku zobowiązani są do przeprowadzenia inspekcji u klienta, mającej na celu dokonanie weryfikacji proponowanych zabezpieczeń i dokumentów o ile uregulowania wewnętrzne nie stanowią inaczej. W przypadku zabezpieczeń osobistych Bank wymaga od osoby fizycznej (również występującej w roli poręczyciela) oświadczenia o stanie majątkowym.

Prawne zabezpieczenie wierzycielności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty tej wierzycielności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie monitorowana przez pracowników Banku.

Oceniając przedmiot zabezpieczenia uwzględnia się wartość zabezpieczenia możliwą do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego, biorąc pod uwagę ograniczenia prawne, ekonomiczne oraz inne mogące wpływać na rzeczywistą możliwość zaspokojenia się Banku.

2. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne Bank definiuje jako ryzyko poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych; w ramach ryzyka operacyjnego Bank identyfikuje:

- 1) ryzyko technologiczne i techniczne - ryzyko zakłóceń działalności podmiotu wskutek zaburzeń pracy systemów teleinformatycznych i informacyjnych,
- 2) ryzyko outsourcingu - ryzyko negatywnego wpływu ze strony podmiotu zewnętrznego na ciągłość, integralność lub jakość funkcjonowania podmiotu, jego majątku lub pracowników,
- 3) ryzyko nadużyć/defraudacji - ryzyko związane ze świadomym działaniem na szkodę podmiotu przez jego pracowników lub osoby trzecie,
- 4) ryzyko prania pieniędzy - ryzyko poniesienia strat, w wyniku zamieszania w proceder prania pieniędzy prowadzony przez klientów, pośredników lub pracowników,
- 5) ryzyko bezpieczeństwa - ryzyko zakłócenia funkcjonowania podmiotu lub strat finansowych w wyniku niedostatecznej ochrony jego zasobów i informacji,
- 6) ryzyko zdarzeń zewnętrznych (ciągłości działania) - ryzyko braku możliwości prowadzenia działalności przez podmiot lub poniesienia strat w wyniku zdarzeń nadzwyczajnych takich jak trzęsienia ziemi, pożary, powodzie, akty terroru, brak dostępu do siedziby (miejsca prowadzenia działalności) lub mediów,
- 7) ryzyko prawne - ryzyko poniesienia strat na skutek błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchwalenia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami,
- 8) ryzyko braku zgodności (compliance) - ryzyko będące skutkiem nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez bank standardów postępowania,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 9) ryzyko podatkowe i rachunkowe - ryzyko negatywnych skutków ekonomicznych dla podmiotu z powodu niewłaściwej (nieprawidłowej) ewidencji rachunkowej, sprawozdawczości, błędnego wyznaczenia zobowiązań podatkowych podmiotu lub ich nieterminowej zapłaty,
- 10) ryzyko produktu (skarg klientów) - ryzyko związane ze sprzedażą przez podmiot produktu (usług), który: nie spełnia wymagań i potrzeb klientów, nie jest zgodny z prawem i regulacjami, generuje dodatkowe ryzyka (dla podmiotu i jego klientów), nie ma dostatecznego wsparcia w procesach zachodzących w podmiocie, czy też pracownikach,
- 11) conduct risk – ryzyko wynikające z zarządzania relacjami z klientami,
- 12) ryzyko kadrowe - ryzyko utraty kluczowych pracowników i trudności związanych z realizacją zadań przez określone jednostki/ komórki organizacyjne Banku będących skutkiem utraty pracowników.

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym za szczególnie istotne uznaje się wypełnienie zapisów ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. (Dz. Urz. KNF z 2013r., poz. 6).

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym odbywa się na płaszczyźnie rozwiązań systemowych, jak i bieżącego zarządzania tym ryzykiem. Systemowe zarządzanie ryzykiem operacyjnym prowadzone jest na poziomie scentralizowanym. Bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym realizowane jest przez każdą jednostkę/komórkę organizacyjną Banku.

Celami strategicznymi w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym są:

- 1) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego,
- 2) podejmowanie działań zapewniających utrzymanie wskaźników KRI na akceptowalnym poziomie,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko operacyjne określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Limit straty rzeczywistej ⁴	<= 5,00% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne

Realizacja celów strategicznych odbywa się poprzez:

- 1) identyfikację i ujawnianie zaistniałych i potencjalnych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 2) zapobieganie i ograniczanie powstawania zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie działań profilaktycznych, realizowanych przez każdego pracownika Banku,
- 3) bieżące informowanie o zaistniałych zdarzeniach ryzyka operacyjnego i ograniczanie skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- 4) gromadzenie niezbędnych danych umożliwiających określenie profilu ryzyka operacyjnego, ocenę zagrożenia oraz wycenę strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) modyfikację planu zarządzania ciągłością działania Banku w sposób adekwatny do zagrożeń,
- 6) wdrożenie nowych Kluczowych Wskaźników Ryzyka (KRI) w obszarach, w których dotychczas nie były zdefiniowane i zapewnienie adekwatności KRI do obserwowanego profilu ryzyka.

Podstawowe cele polityki zarządzania ryzykiem braku zgodności to:

- 1) ograniczenie możliwości wystąpienia lub wartości strat finansowych z tytułu ryzyka braku zgodności, a także ograniczenie ryzyka utraty dobrej reputacji Banku,
- 2) efektywny monitoring i kontrola wielkości ryzyka,
- 3) stworzenie przejrzystej struktury Banku i zapewnienie efektywnego informowania o ważnych zagadnieniach ryzyka kierownictwa, pracowników, członków Banku.

⁴ straty rzeczywiste netto z tytułu ryzyka operacyjnego – skumulowane wartości strat rzeczywistych netto z tytułu wystąpienia zdarzeń rzeczywistych, analizowane i badane za okres ostatnich 12 miesięcy od daty raportowania

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

W celu zapobiegania nadmiernemu wzrostowi ryzyka braku zgodności Bank wdraża odpowiednie zasady ładu organizacyjnego, obejmujące:

- 1) jasną strukturę organizacyjną z dobrze określonymi, przejrzystymi i spójnymi zakresami odpowiedzialności,
- 2) procedury służące identyfikacji ryzyka braku zgodności, na które Bank jest lub może być narażony,
- 3) procedury zarządzania tym ryzykiem, jego monitorowania i raportowania
- 4) odpowiednie mechanizmy kontroli wewnętrznej obejmujące procedury, które powinny być zgodne z zasadami należytego i skutecznego zarządzaniem ryzykiem, a także zgodne z zasadą proporcjonalności.

Działania służące realizacji Polityki, zgodne z zasadami dobrego ładu organizacyjnego polegają na:

- 1) formalizacji i realizacji procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku zaakceptowanymi przez Zarząd i zgodnymi z zapisami niniejszej Polityk,
- 2) obejmując również budowę i podtrzymanie odpowiedniego środowiska zarządzania ryzykiem.

Środowisko zarządzania ryzykiem braku zgodności realizowane w Banku obejmuje:

- 1) tworzenie kultury organizacyjnej, zorientowanej na właściwe postępowanie z ryzykiem, w tym: ustalenie zasad w postaci niniejszej Polityki i innych regulacji wewnętrznych, wykonywanie zadań przez kierownictwo obejmujących promowanie dobrych postaw i nadzór nad podwładnymi i ryzykiem ich działań,
- 2) właściwą strukturę organizacyjną i podział zadań,
- 3) przeznaczenie odpowiednich zasobów, w tym utworzenie i działanie Stanowiska zgodności,
- 4) edukację i szkolenia.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie, kontrolę oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły poprzez bieżącą identyfikację oraz raportowanie zdarzeń operacyjnych o istotnych stratach, jak również poprzez kontrolę ryzyka.

Bank wdrożył i rozwija system OperNet - narzędzie informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem operacyjnym poprzez możliwość:

- 1) ewidencji zdarzeń operacyjnych, które już zaistniały w Banku i wprowadzania korekt finansowych i odzysków do tych zdarzeń,
- 2) ewidencji zdarzeń potencjalnych w procesie samooceny ryzyka operacyjnego i kontroli,
- 3) definiowania kwestionariuszy do procesów,
- 4) generowania raportów ze zdarzeń.

Bank wyodrębnił następujące czynniki ryzyka operacyjnego: ludzie, procesy i systemy, w tym: informatyczne, zlecenie czynności na zewnątrz i zdarzenia zewnętrzne. Ocena ryzyka operacyjnego dla istotnych obszarów działalności Banku dokonywana jest podczas tworzenia nowych lub modyfikacji już istniejących produktów, procesów i systemów, w tym: informatycznych oraz zmian w strukturze organizacyjnej Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego w poszczególnych obszarach ryzyka jest monitorowany przy użyciu wskaźników KRI zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym. Monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego w Banku za pomocą wskaźników KRI odbywa się w trybie kwartalnym. Złożoność systemu monitorowania i częstotliwość wykonywania czynności monitorujących wynika ze świadomie akceptowanych (z góry określonych przez Zarząd i zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą) tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, profilu tego ryzyka oraz częstotliwości i natury zmian w Banku i jego otoczeniu.

Struktura KRI odzwierciedla profil ryzyka operacyjnego w Banku, odnosząc się do stanów parametrów opisujących funkcjonowanie Banku, w aspektach występowania tego ryzyka.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante poprzez samoocenę ryzyka operacyjnego i analizy scenariuszowe oraz ex post poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń rzeczywistych. Ryzyko operacyjne ex ante jest identyfikowane w celu zapobiegania powstawaniu nieakceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

w procesach realizowanych przez Bank. Ryzyko operacyjne *ex post* jest identyfikowane i rejestrowane w celu rozpoznawania profilu rzeczywistego ryzyka operacyjnego Banku oraz monitorowania poziomu tego ryzyka.

Mechanizmy zapobiegania i ograniczania ryzyka braku zgodności wdrażane w Banku to:

- 1) korzystanie z pomocy Banku Zrzeszającego lub z wzorców opracowanych przez Bank Zrzeszający przy opracowaniu projektów regulacji wewnętrznych, wzorów umów i dokumentacji zewnętrznej,
- 2) zapobieganie ryzyku wynikającemu z wzorów umów lub innej dokumentacji zewnętrznej lub groźby ryzyka braku zgodności samego produktu, poprzez zasięgnięcie opinii Rady Prawnego, Banku Zrzeszającego, Kancelarii w zakresie wzorów umów oraz formularzy (dokumentacji zewnętrznej) dotyczących czynności bankowych,
- 3) identyfikację i ocenę ryzyka umów poprzez wpisanie ich do rejestru umów i zasięgnięcie opinii Rady Prawnego, Banku Zrzeszającego, Kancelarii w zakresie wzorów umów innych niż dotyczących realizacji czynności bankowych (np. usługi informatyczne),
- 4) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych, w zakresie zgodności z przepisami, normami i przyjętymi zasadami,
- 5) zapobieganie konfliktowi interesu i ryzyku powiązań personalnych, poprzez odpowiednie kształtowanie struktury organizacyjnej, podziału zadań i zasad podejmowania decyzji,
- 6) wprowadzenie zasad przekazywania informacji o nieprawidłowościach i zapewnienie pracownikom zgłaszającym naruszenia przyjętych w Banku zasad pełnej ochrony przed konsekwencjami wynikającymi z tego faktu,
- 7) nadzór kierowniczy i obowiązek reakcji kadry kierowniczej w przypadku stwierdzenia zachowania pracowników niezgodnego z przyjętymi w Banku zasadami postępowania,
- 8) sprawowanie kontroli wewnętrznej (funkcjonalnej),
- 9) unikanie ryzyka reputacji, poprzez odpowiednią politykę związaną z klientami i transakcjami (np. unikanie kontrahentów, z którymi bank nie zamierza podejmować współpracy, np. z krajów o niejasnej sytuacji prawno-politycznej, z którymi współpraca może być obciążona ryzykiem utraty reputacji, wykorzystywanie istniejących list podmiotów podejrzewanych o wspieranie terroryzmu, objętych sankcjami itp., czy których działalność może być sprzeczna z powszechnie obowiązującymi przepisami),
- 10) szkolenia kadry i pracowników dotyczące spełniania wymagań legalności i zasad etycznego działania Banku,
- 11) tworzenie rezerw na pokrycie rezultatów niekorzystnego dla Banku rozstrzygnięcia sporów sądowych.

W celu monitorowania realizacji Polityki Zarząd otrzymuje nie rzadziej niż raz na kwartał sprawozdania dotyczące poziomu ryzyka braku zgodności sporządzone przez Stanowisko ds. zgodności. Rada Nadzorcza otrzymuje nie rzadziej niż raz na kwartał od Zarządu sprawozdanie dotyczące oceny efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w Banku realizowane jest z uwzględnieniem struktury i kompetencji wynikających z „Regulaminu Organizacyjnego Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym”:

Uczestnicy procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym	Zakres odpowiedzialności
Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego	sprawuje nadzór nad: <ul style="list-style-type: none">- zgodnością strategii i polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, ze strategią i planem finansowym Banku;- wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego procesu.
Zarząd Banku	odpowiada za: <ul style="list-style-type: none">- opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,- zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz monitorowanie efektywności jego działania, w tym wskazanie osób i jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za realizację poszczególnych elementów systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

	<ul style="list-style-type: none">- okresowe przedkładanie Radzie Nadzorczej syntetycznej informacji na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank.
Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości	<p>odpowiada za:</p> <ul style="list-style-type: none">- przygotowanie projektu strategii zarządzania ryzykiem, w tym strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym,- opracowanie i aktualizowanie metodyki zarządzania ryzykiem operacyjnym określonej przez system aktów normatywnych definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz sposoby realizowania tego procesu,- standardowe analizy i raporty oraz inne z zakresu ryzyka operacyjnego, wskazane przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, a także sprawozdania wynikające z obowiązku informacyjnego wobec uprawnionych instytucji zewnętrznych,- prowadzi analizy profilu i monitorowanie poziomu ryzyka operacyjnego Banku,- koordynowanie procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku, <p>inicjuje:</p> <ul style="list-style-type: none">- wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym w tym w szczególności monitoruje poprawność i aktualność funkcjonalności systemu OperNet.
<u>Audyt wewnętrzny</u>	<ul style="list-style-type: none">- opiniuje system zarządzania Bankiem, w tym skuteczność zarządzania ryzykiem operacyjnym w działalności Banku,- przeprowadza czynności audytowe w komórkach organizacyjnych Banku w celu dokonania oceny zgodności działania kontrolowanych komórek z obowiązującymi regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi.
<u>Wszystkie jednostki/komórki organizacyjne - pracownicy</u>	<p>odpowiadają za bieżące zarządzanie ryzykiem operacyjnym poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none">- identyfikację zdarzeń operacyjnych,- podejmowanie działań ograniczających potencjalne zagrożenia w obszarze ryzyka operacyjnego oraz łagodzące negatywne skutki zrealizowania tego ryzyka.

W związku z szybko zmieniającymi się czynnikami zewnętrznymi i wewnętrznymi mającymi wpływ na ryzyko operacyjne, strategia i system zarządzania ryzykiem operacyjnym są regularnie przeglądane oraz - jeśli zajdzie taka potrzeba - weryfikowane i aktualizowane.

Analizie podlega efektywność systemu zarządzania ryzykiem, zmiany zachodzące w otoczeniu Banku, zmiany w strategii i działalności biznesowej, straty zachodzące w Banku i w jego otoczeniu, zgodność z ustaloną tolerancją/ apetytem na ryzyko operacyjne oraz zgodność z dobrymi praktykami w zakresie zarządzania tym rodzajem ryzyka.

3. Ryzyko rynkowe

Ryzyko rynkowe rozumiane jest jako - identyfikowane w księdze bankowej - ryzyko poniesienia przez Bank straty na pozycjach bilansowych i pozabilansowych w wyniku zmiany cen rynkowych, w szczególności stawek procentowych, kursów walutowych i wartości cen instrumentów rynku kapitałowego.

Strategia zarządzania ryzykiem rynkowym obejmuje zarządzanie następującymi jego kategoriami:

- 1) ryzykiem stopy procentowej,
- 2) ryzykiem walutowym,
- 3) ryzykiem instrumentów kapitałowych.

Pod pojęciem ryzyka stopy procentowej rozumie się niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian stóp rynkowych na aktualny i prognozowany wynik finansowy oraz wartość ekonomiczną kapitału. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie 3 wyodrębnionych jego kategorii:

- 1) ryzyko niedopasowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych pozycji, obejmujące zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach;
- 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko to wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania;

- 3) ryzyko opcji klienta - ryzyko wynikające z opcji (wobudowanych i jawnych) w przypadku, gdy bank lub jego klient może zmienić poziom i terminy przepływów pieniężnych.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko stopy procentowej określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana wartości ekonomicznej kapitału Banku w odniesieniu do funduszy własnych (dla negatywnej zmiany stóp procentowych o 200 bp)	<=2%

Ryzyko walutowe rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym jego wynik finansowy i fundusze własne. Ryzyko to wynika z utrzymywania przez Bank otwartych pozycji w walutach obcych i powstaje w związku z prowadzeniem przez Bank działalności obejmującej m.in. zaciąganie zobowiązań walutowych i inwestowanie w walutowe instrumenty finansowe, na rzecz klientów Banku oraz na rachunek własny. Uwzględniając strukturę bilansu Banku, jego ofertę produktową i profil klienta, do szczególnie istotnego dla Banku rodzaju ryzyka walutowego zalicza się ryzyko kursowe.

Akceptowalny poziom ryzyka walutowego został określony w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Limit na pozycję całkowitą w odniesieniu do funduszy własnych	<= 2,00%

Ryzyko instrumentów kapitałowych rozumiane jest jako niebezpieczeństwo negatywnego wpływu zmian cen instrumentów kapitałowych na sytuację finansową Banku, jego fundusze własne i wynik finansowy. Ryzyko to wynika z faktu prowadzenia działalności inwestycyjnej, polegającej na utrzymywaniu pozycji, dla których spodziewany jest wzrost ich wyceny rynkowej lub otrzymanie dodatkowych przychodów z tytułu dywidendy. W celu utrzymania ryzyka pod kontrolą, Bank stosuje limity na działalność inwestycyjną: limity zaangażowania oraz limity maksymalnej straty.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko inwestycji określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Udział instrumentów kapitałowych (poza BPS S.A. i SSOZ BPS) w funduszach własnych	<= 25,00%

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym

- 1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego,
- 2) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany,
- 3) ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) integracja procesów zarządzania ryzykiem i efektywnością Banku w ramach:
 - a) aktywnego kształtowania oprocentowania produktów i inwestycji finansowych,
 - b) ograniczania ekspozycji na ryzyko rynkowe poprzez system wewnętrznych limitów wprowadzanych przez Zarząd Banku;
- 2) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika;
- 3) doskonalenie narzędzi i metod wspomagających zarządzanie ryzykiem rynkowym z wykorzystaniem wdrożonych w Banku rozwiązań informatycznych. Standaryzacja i automatyzacja procesu pozyskiwania, gromadzenia i redystrybucji danych z zakresu ryzyka rynkowego;
- 4) prowadzenie pomiaru i kontroli ryzyka rynkowego dla potrzeb globalnej oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego;

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 5) identyfikacja i monitorowanie potencjalnego ryzyka rynkowego, w szczególności ryzyka stopy procentowej oraz produktów nowo wprowadzanych do oferty Banku.

Najważniejsza część ryzyka rynkowego to w Banku ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej związane z ryzykiem niedopasowania i bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka niedopasowania i bazowego polega na:

- 1) porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
- 2) wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.

Ryzyko opcji klienta bada się na dwóch poziomach:

- 1) w ramach opracowywania nowych produktów lub zmian w już obowiązujących regulacjach, tak by uniknąć zawierania zobowiązań zbyt ryzykownych dla Banku,
- 2) poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta i wpływu na wynik odsetkowy.

Analizy z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej otrzymują:

- 1) w cyklach miesięcznych: Zarząd Banku,
- 2) w cyklach kwartalnych: Rada Nadzorcza.

Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości w ramach analizy ryzyka stopy procentowej sporządza:

- 1) zestawienie struktury aktywów i pasywów oprocentowanych, według stawek referencyjnych, z wyliczonym średnioważonym oprocentowaniem oraz średnioważonym wskaźnikiem zmian do stawek referencyjnych,
- 2) zestawienie niedopasowania (luki) w poszczególnych przedziałach przeszacowania, dla aktywów i pasywów sklasyfikowanych według stóp referencyjnych,
- 3) scenariusze zmian wyniku odsetkowego w okresie 12 miesięcy dla ryzyka przeszacowania oraz z uwzględnieniem współczynnika elastyczności stawek bazowych (ryzyko bazowe),
- 4) obliczenia podstawowych wskaźników związanych z aktywami i pasywami oprocentowanymi,
- 5) informację o poziomie (stopniu) wykorzystania poszczególnych limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej, o przekroczeniach i podjętych działaniach,
- 6) test szokowy w zakresie zmian wartości ekonomicznej kapitału i zmienności stóp, nadzorczy test wartości odstających oraz odwrotny test warunków skrajnych,
- 7) inne informacje ważne z punktu widzenia zarządzania ryzykiem stopy procentowej (w tym analiza zewnętrznych stóp bazowych - stawek WIBOR oraz stóp podstawowych NBP).

Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada jest w Banku realizowana poprzez oddzielenie Stanowiska zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości od obszaru działalności sprzedażowej, bezpośrednio odpowiedzialnych za prowadzenie danego rodzaju działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek sprzedażowych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.

Za bieżące zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odpowiedzialny jest Z-ca Prezesa Zarządu - Główny Księgowy. Zadania związane pomiarem, raportowaniem i kontrolą ryzyka rynkowego przypisane są do Stanowiska zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości. Za zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w kategoriach stanowienia i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zarząd Banku. Istotną rolę w procesie zarządzania ryzykiem stopy procentowej odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

4. Ryzyko płynności

Cele strategiczne zarządzania ryzykiem płynności w Banku:

- 1) utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności,
- 2) przestrzeganie każdego dnia roboczego nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych regulacjami nadzorczymi,
- 3) rozszerzanie współpracy z Bankiem Zrzeszającym oraz Bankami Spółdzielczymi w zakresie działalności kredytowej,
- 4) finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów niebankowych,
- 5) powadzenie ostrożnościowej polityki w zakresie ryzyka płynności, w której oczekiwany poziom aktywów płynnych pokryje depozyty niestabilne w normalnej sytuacji funkcjonowania Banku,
- 6) zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności,
- 7) rozwijanie działalności handlowej i inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku,
- 8) zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych, w tym instrumentów służących pozyskiwaniu finansowania na rozwój działalności kredytowej.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko płynności określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Wskaźnik płynności aktywów (udział aktywów płynnych w aktywach w ogółem)	=> 15%

Planowane działania umożliwiające realizację celów strategicznych:

- 1) kształtowanie struktury aktywów płynnych w sposób pozwalający na sprzedaż/ zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości,
- 2) rozbudowa stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, uwzględniającej planowany rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów udzielanych w konsorcjach kredytowych oraz kredytów z dopłatami ARiMR,
- 3) angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z Bankiem Zrzeszającym oraz z Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika,
- 4) wprowadzenie procedur wewnętrznych regulujących zasady zawierania transakcji na nowych instrumentach finansowych, w tym zapewniających źródła finansowania działalności operacyjnej,
- 5) monitorowanie i aktualizacja operacyjnego planu zachowania ciągłości działania Banku z punktu widzenia zapewnienia utrzymania bezpiecznego poziomu płynności,
- 6) pełne wykorzystywanie w zarządzaniu płynnością możliwości wdrożonych w Banku systemów, w tym m.in. poprzez przeprowadzanie statycznych i dynamicznych analiz symulacyjnych w zakresie płynności,
- 7) monitorowanie prac nad wprowadzeniem nowych regulacji Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) dotyczących zasad pomiaru i monitorowania ryzyka płynności, w tym analizowanie ich wpływu na sytuację finansową Banku,
- 8) wdrażanie systemów informatycznych/ aplikacji/ narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem płynności.

Proces zarządzania ryzykiem płynności obejmuje:

- 1) identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka płynności, w tym:
 - a) określenie potrzeb płynnościowych,
 - b) określenie źródeł płynności,
 - c) pomiar i ocena przyszłych przepływów środków pieniężnych,
 - d) analizę luki;

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 2) akceptację ryzyka, w tym:
 - a) określenie tolerancji na ryzyko zgodnej z apetytem na ryzyko Banku,
 - b) dokonywanie testów warunków skrajnych;
- 3) wybór i wdrożenie metod ograniczania ryzyka płynności, w tym:
 - a) stosowanie limitów,
 - b) zabezpieczanie ryzyka poprzez utrzymywanie bufora środków płynnych,
 - c) opracowanie planów awaryjnych,
 - d) planowanie strategii finansowania i sterowanie ryzykiem koncentracji;
- 4) monitorowanie i kontrolę ryzyka płynności;
- 5) raportowanie.

Bank identyfikuje ryzyko płynności ustalając swoje potrzeby płynnościowe, konfrontując je następnie z dostępnymi źródłami płynności (finansowania), a następnie dokonując analizy przyszłych przepływów środków pieniężnych w odpowiednio zdefiniowanych przedziałach czasowych. Określanie potrzeb i źródeł płynności ma charakter:

- 1) bieżący - dokonywany w zakresie zarządzania płynnością śróddzienną i codzienną przez Komórkę sterującą, na podstawie danych z innych komórek organizacyjnych,
- 2) krótko, średnio i długoterminowy - w zakresie zarządzania finansowego Bankiem, w tym planowania finansowego, zarządzania aktywami i pasywami, zarządzania ryzykiem płynności. Obejmuje to zarówno działanie Komórki sterującej, Komórki monitorującej, jak i innych komórek zaangażowanych w te procesy.

W systemie zarządzania ryzykiem płynności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Komórka zarządzająca,
- 4) Komórka monitorująca,
- 5) Komórka rozliczająca,
- 6) pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.

Zadania Rady Nadzorczej:

- 1) sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem,
- 2) zatwierdza maksymalny poziom ryzyka płynności, jaki może obciążać działalność Banku (apetyt na ryzyko), a także tolerancję ryzyka płynności określoną przez Zarząd,
- 3) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka,
- 4) zapewnia, by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- 5) w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,
- 6) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
- 7) nie rzadziej niż raz na kwartał zapoznaje się z analizami poziomu płynności Banku oraz zapewnia, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów,
- 8) przynajmniej raz w roku decyduje o ewentualnej weryfikacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Zadania Zarządu:

- 1) w zakresie swych kompetencji, ponosi odpowiedzialność za ryzyko płynności, jakie ponosi Bank oraz za efektywność metod zarządzania tym ryzykiem;
- 2) określa tolerancję ryzyka płynności, zgodną z apetytem na ryzyko Banku, adekwatną do strategii działalności oraz do roli, jaką Bank pełni w systemie finansowym i przedstawia do zatwierdzenia Radzie Nadzorczej;

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 3) projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka;
- 5) odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych polityk oraz procedur w zakresie zarządzania ryzykiem płynności;
- 6) nadzór nad testami warunków skrajnych, w tym:
 - a) zapewnienie, aby testy warunków skrajnych były analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a więc także wtedy, gdy dostępność płynności jest nieograniczona,
 - b) szczegółowa dyskusja na temat rezultatów przeprowadzonych testów warunków skrajnych,
 - c) zapewnienie, by rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem, a w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności oraz w procesie planowania strategicznego Banku,
 - d) dokonywanie przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych,
 - e) regularne raportowanie wniosków z testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej;
- 7) jest odpowiedzialny za to, aby wszystkie jednostki organizacyjne, których działanie wpływa na płynność Banku, znały zasady Polityki i funkcjonowały zgodnie z zatwierdzonymi regulacjami;
- 8) odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność polityki informacyjnej (ujawnień) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności;
- 9) przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku;
- 10) co najmniej raz w roku dokonuje oceny przyjętej polityki w zakresie ryzyka płynności pod względem sposobu jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian, informuje Radę Nadzorczą o wynikach dokonanej oceny.

Kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykiem płynności, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu to:

- 1) określenie tolerancji na ryzyko,
- 2) projektowanie podziału zadań i odpowiedzialności na poziomie struktury organizacyjnej,
- 3) zatwierdzenie regulacji wewnętrznych i planów/projektów planów dotyczących ryzyka płynności, zgodnie z kompetencjami Zarządu,
- 4) nadzór nad poziomem ryzyka płynności całości Banku,
- 5) nadzór nad systemem sprawozdawczości zarządczej i polityką informacyjną,
- 6) podejmowanie decyzji w zakresie ryzyka płynności wymagających uchwały Zarządu,
- 7) dokonywanie oceny polityki.

Podział odpowiedzialności za realizację poszczególnych obszarów polityki zarządzania ryzykiem płynności pomiędzy członkami Zarządu jest następujący:

- 1) Prezes Zarządu pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem polityki, w tym:
 - a) nadzoruje przygotowanie, wprowadzenie i prawidłowe stosowanie, zapewnienie zgodności procedur wewnętrznych z przyjętą przez Zarząd polityką związaną z zarządzaniem ryzykiem płynności,
 - b) nadzoruje określenie zakresu zadań, obowiązków i kontroli oraz odpowiedzialności poszczególnych pracowników,
 - c) dba o zapewnienie okresowej, niezależnej kontroli przyjętych procedur wewnętrznych oraz sposobu ich realizacji;
- 2) Członek Zarządu ds. handlowych pełni nadzór nad prawidłowością zawierania transakcji związanych z realizacją Polityki,
- 3) Z-ca Prezesa Zarządu/ Główny Księgowy pełni nadzór nad prawidłowością rozliczania transakcji.

Zadania Komórki zarządzającej obejmują:

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 1) określanie potrzeb płynnościowych Banku i źródeł płynności dostępnych w celu zaspokojenia tych potrzeb, specyfiki działalności Banku, asortymentu produktów, struktury bilansu i profili przepływów środków pieniężnych związanych ze zobowiązaniami bilansowymi i pozabilansowymi;
- 2) określanie zapotrzebowania na płynność zarówno w normalnych warunkach rynkowych, jak i w warunkach kryzysowych, które mogą dotyczyć wyłącznie Banku, całego rynku lub kombinacji tych sytuacji;
- 3) planowanie i sterowanie ryzykiem koncentracji płynności, zapewniające dywersyfikację aktywów płynnych, źródeł i okresu finansowania;
- 4) opracowywanie planów awaryjnych płynności;
- 5) planowanie i utrzymywanie bufora nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w tym dokonywanie transakcji związanych z zabezpieczaniem płynności.

Zadaniem Komórki zarządzającej jest ponadto planowanie zapotrzebowania, a także zabezpieczenie środków w zakresie płynności śróddziennej, w celu zapewnienia bieżącego wykonania przez Bank zobowiązań płatniczych i rozliczeniowych – zarówno w warunkach normalnych, jak i w warunkach skrajnych.

Zadaniem Komórki monitorującej jest:

- 1) projektowanie założeń do określania spójnej z apetytem na ryzyko Banku tolerancji ryzyka płynności;
- 2) dokonywanie pomiaru ryzyka płynności wraz z określeniem narzędzi pomiaru ryzyka płynności;
- 3) określanie pozycji w zakresie ryzyka płynności dla:
 - a) przyszłych przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów,
 - b) źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi;
- 4) monitorowanie i kontrola ekspozycji na ryzyko płynności i zapotrzebowania na finansowanie;
- 5) sporządzanie sprawozdawczości o poziomie ryzyka płynności Banku.

Komórka monitorująca ponadto:

- 1) projektuje założenia do testów warunków skrajnych,
- 2) przeprowadza i sprawozdaje testy warunków skrajnych badające wpływ zmiany czynników idiosynkratycznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank,
- 3) dokonuje przeglądów testów warunków skrajnych,
- 4) sprawozdaje wyniki testów warunków skrajnych.

Komórka rozliczająca:

- 1) dokonuje rozliczeń transakcji zawieranych przez Bank,
- 2) obsługuje i monitoruje rachunki bieżące oraz celowe w Banku Zrzeszającym,
- 3) składa depozyty terminowe w Banku Zrzeszającym i w innych bankach spółdzielczych zrzeszonych w Zrzeszeniu BPS na zasadach międzybankowego rynku pieniężnego,
- 4) obsługuje pozabilansowy limit operacyjny na międzybankowym rynku pieniężnym,
- 5) dokonuje rozliczeń jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych, obligacji, innych papierów wartościowych i instrumentów finansowych.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne są zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

Identyfikacja, pomiar i ocena pozycji w zakresie ryzyka płynności obejmuje:

- 1) prognozy przyszłych przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów, z uwzględnieniem:
 - a) założeń dotyczących prawdopodobnych reakcji kluczowych kontrahentów na zmiany warunków,
 - b) założeń dotyczących przyszłych potrzeb w zakresie płynności zarówno krótko-, jak i długoterminowej, odzwierciedlające złożoność działalności, której dotyczą, produktów i rynków,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- c) analizy jakości aktywów, które mogłyby być wykorzystane jako zabezpieczenie w celu oceny ich potencjału do wygenerowania zabezpieczonego finansowania w skrajnych warunkach,
 - d) odpowiedniego zarządzania terminami wpływów i wypływów środków w celu uzyskania odpowiedniego rozkładu terminów rozliczenia dla swych źródeł finansowania,
 - e) oceny stabilności źródeł finansowania przy szacowaniu przepływów pieniężnych wynikających ze zobowiązań, tzn. tendencji do utrzymywania się rodzajów finansowania w warunkach skrajnych;
- 2) analizę wpływu źródeł ryzyka nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność i wartości progowych związanych z pozycjami pozabilansowymi.

System Informacji Zarządczej w zakresie ryzyka płynności:

- 1) zapewnia Zarządowi, Radzie Nadzorczej i właściwym pracownikom bieżącą i perspektywną informację na temat pozycji płynnościowej Banku,
- 2) posiada zdolność do obliczania pozycji płynnościowej na bazie śróddziennej, na bazie dziennej, dla krótszych horyzontów czasowych oraz dla dłuższych okresów,
- 3) umożliwia dostarczanie bardziej szczegółowych i aktualnych informacji w warunkach skrajnych,
- 4) ujmuje wszystkie źródła ryzyka płynności,
- 5) jest stosowany w bieżącym zarządzaniu ryzykiem płynności w celu monitorowania zgodności z polityką, procedurami i limitami Banku,
- 6) pozwala na monitorowanie, czy Bank dysponuje wystarczającymi aktywami nieobciążonymi właściwego rodzaju i jakości na ewentualność wystąpienia oczekiwanych i nieoczekiwanych potrzeb pożyczkowych.

Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości odpowiedzialne za monitorowanie płynności Banku sporządza i przekazuje następujące informacje:

- 1) codzienne:
 - a) kalkulację nadzorczych miar płynności dla Członka Zarządu bezpośrednio nadzorującego zarządzanie płynnością,
- 2) miesięczne dla Zarządu Banku analizę opisową ryzyka płynności, z uwzględnieniem:
 - a) zestawienia nadzorczych miar płynności za okres badanego miesiąca,
 - b) analizy bazy depozytowej wg podmiotów i terminów pierwotnych,
 - c) zaangażowania środków, z uwzględnieniem szczegółowej analizy aktywów płynnych,
 - d) wyliczenia osadu na wkładach, średniej wartości bazy depozytowej, poziomu depozytów stabilnych i niestabilnych, wartości depozytów chwiejnych,
 - e) zestawienia aktywów wg terminów umownych zapadalności, pasywów wg terminów umownych wymagalności oraz ustalenia luki płynności finansowej (kontraktowej i po urealnieniu),
 - f) przewidywanych spłat kredytów i wypłat depozytów na okres kolejnego miesiąca,
 - g) ustalenia zrywalności i odnawialności lokat w badanym okresie oraz spłat przed i po terminie rachunków kredytowych nieodnawialnych za okres badanego miesiąca oraz 12 miesięcy do dnia analizy,
 - h) analizy największych deponentów Banku,
 - i) analizy depozytów osób wewnętrznych,
 - j) wykorzystania limitów ograniczających ryzyko płynności,
 - k) testów warunków skrajnych,
 - l) zestawienia możliwości pozyskania środków w przypadku wprowadzenia planu awaryjnego;
- 3) rocznie dla Zarządu Banku analizę płynności długoterminowej.

Zarząd Banku przekazuje w okresach kwartalnych Radzie Nadzorczej informacje o sytuacji Banku w zakresie ryzyka płynności finansowej na jakie narażony jest Bank w ramach syntetycznego sprawozdania z realizacji zarządzania ryzykami.

Zgodnie z przyjętą strategią, Bank posiada zdywersyfikowane i stabilne finansowanie dla portfela aktywów, a nadwyżkę płynności utrzymuje w najwyższej jakości aktywach możliwych do szybkiego upłynnienia, co zapewnia bezpieczne funkcjonowanie w obszarze zarządzania płynnością zarówno w normalnej sytuacji

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

rynkowej, jak również w przypadku wystąpienia niekorzystnych zjawisk o charakterze nadzwyczajnym, a w szczególności przestrzeganie nadzorczych i wewnętrznych wymogów płynnościowych.

Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia - w ramach realizacji funkcji zrzeczeniowej w zakresie płynności, głównym zadaniem Banku Zrzeszającego jest wspomaganie Banku w utrzymaniu adekwatnego do potrzeb i zgodnego z wymogami nadzorczymi poziomu płynności. Realizując funkcję zrzeczeniową w zakresie płynności, Bank Zrzeszający w szczególności udziela Bankowi pomocy w procesie osiągania wymaganego poziomu nadzorczych miar płynności, w tym w zakresie LCR – poprzez zapewnienie Bankowi możliwości zakupu bonów NBP i skarbowych papierów dłużnych, stanowiących podstawowe składniki aktywów płynnych Banku, z zastrzeżeniem ograniczeń wynikających z limitów nadzorczych Banku i/ lub sytuacji rynkowej. Maksymalną kwotę zaangażowania finansowego Banku w Banku Zrzeszającym w postaci limitów zaangażowania ustala Zarząd Banku Zrzeszającego.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku jest zdywersyfikowana baza depozytowa, obejmująca wszystkie główne grupy klientów (gospodarstwa domowe, przedsiębiorstwa, instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych, instytucje samorządowe) przy większościowym udziale depozytów od gospodarstw domowych. Stabilność bazy depozytowej jest wspierana przez szeroką i różnorodną ofertę produktową, regularne kampanie kierowane do poszczególnych grup klientów oraz zorientowanie na budowę trwałej relacji z klientem.

Informacje ilościowe

Poniżej przedstawione zostały informacje ilościowe prezentujące profil ryzyka płynności Banku, których ujawnienie jest wymagane przez Rekomendację P KNF:

- normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków

Wartości regulacyjnych wskaźników płynności, zaprezentowane poniżej, zostały wyznaczone zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu 575/2013.

Nadzorcze miary płynności i wskaźnik LCR		LIMIT min.	31.12.2021
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	1	1,31
LCR	Wskaźnik pokrycia płynności (%)	1	1,87

- rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

Rozmiar i struktura nadwyżki płynności Banku zaprezentowana w następnym tabeli jest wyznaczona zgodnie z zasadami określonymi w Rekomendacji P oraz założeniami przyjmowanymi w testach warunków skrajnych. Struktura jest wykazana zgodnie z podziałem nadwyżki na część podstawową, służącą ochronie przed krótkotrwałymi, najcięższymi zjawiskami kryzysowymi oraz część uzupełniającą, służącą ochronie przed zjawiskami mniej dotkliwymi, lecz utrzymującymi się dłużej.

Bufor płynności	Stan na 31.12.2021r.
- część podstawowa	34 404
- część uzupełniająca	9 188
Razem	43 592

- luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności

Kontraktowa luka płynności:

Wyszczególnienie	do 7 dni włącznie	powyżej 7 dni do 1 miesiąca włącznie	powyżej 1 do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 do 6 miesięcy włącznie	powyżej 6 miesięcy do 1 roku włącznie
Aktywa bilansowe	32 744	10 470	3 524	6 495	7 784
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	35 744	10 470	3 524	4 495	7 784
Pasywa bilansowe	654	2 872	7 090	6 257	7 557
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0	1 740	1 173	1 280	4 764
Pasywa ogółem wg terminów wymagalności	654	4 612	8 263	7 537	12 321
Luka płynności	32 090	5 858	- 4 739	- 1 042	- 4 537
Luka płynności skumulowana	-80 246	- 74 387	- 79 126	- 80 168	- 84 705

Urealniona luka płynności:

Wyszczególnienie	do 7 dni włącznie	powyżej 7 dni do 1 miesiąca włącznie	powyżej 1 do 3 miesięcy włącznie	powyżej 3 do 6 miesięcy włącznie	powyżej 6 miesięcy do 1 roku włącznie
Aktywa bilansowe	32 770	10 504	3 470	6 422	8 148
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0
Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	32 770	10 504	3 470	6 422	8 148
Pasywa bilansowe	7 757	7 370	7 767	7 777	9 468
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	0	7 834	1 173	1 280	4 764
Pasywa ogółem wg terminów wymagalności	7 757	9 574	8 940	9 057	14 232
Luka płynności	25 013	930	- 5 470	-2 634	-6 084
Luka płynności skumulowana	-11 265	-10 336	-15 806	-18 440	-24 524

Kluczową rolę w procesie ograniczania ryzyka płynności odgrywają też ciągły proces monitorowania pozycji płynnościowej oraz system konserwatywnych limitów ryzyka płynności. Ograniczaniu ryzyka służą aktywne monitoring i kształtowanie wolumenów biznesowych, uwzględnianie ryzyka płynności w pomiarze rentowności i w procesie zatwierdzania nowych produktów, przeprowadzanie analiz testów warunków skrajnych oraz wdrożenie procesu zarządzania płynnością w sytuacji awaryjnej.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność, a także na możliwości pomocowe zrzeczenia.

Przepływy pieniężne dla scenariuszy kryzysowych sporządzane są według następujących założeń:

- a) Scenariusz I - sytuacja, w której wypływy depozytów bieżących osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, instytucji rządowych i samorządowych wzrosną o 10%, natomiast odnawialność depozytów terminowych osób prywatnych wyniesie 80%, pozostałe depozyty terminowe nie odnowią się,
- b) Scenariusz II - sytuacja, w której wypływy depozytów bieżących osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, instytucji rządowych i samorządowych wzrosną o 20%, natomiast odnawialność depozytów terminowych osób prywatnych wyniesie 60%, pozostałe depozyty terminowe nie odnowią się,
- c) Scenariusz III - sytuacja, w której wypływy depozytów bieżących osób prywatnych, podmiotów gospodarczych, instytucji rządowych i samorządowych wzrosną o 10%, natomiast odnawialność depozytów terminowych osób prywatnych wyniesie 80%, pozostałe depozyty terminowe nie odnowią się, nastąpi wzrost otwartych linii kredytowych o kwotę 10% wartości obliga kredytowego.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 2) do dostosowania profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 3) do oceny adekwatności bufora aktywów płynnych,
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności - w zależności od stopnia, w jakim przewidywane deficyty w finansowaniu są większe niż (lub przewidywane nadwyżki są mniejsze niż) te wynikające z tolerancji ryzyka płynności, Zarząd Banku przekazuje do akceptacji Rady Nadzorczej propozycje zmian w tym zakresie,
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- 7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

W przypadku, gdy zostaje stwierdzona możliwość zachwiania płynności Banku, stosowany jest plan awaryjny utrzymania płynności. Decyzję o podjęciu działań w ramach planu awaryjnego podejmuje Zarząd Banku. Działania podejmowane w ramach planu awaryjnego koordynuje Zastępca Prezesa Zarządu/ Główny Księgowy zarządzający bieżącą płynnością Banku.

Za oznaki możliwości zagrożenia płynności uważa się:

- 1) niewynikające z wahań sezonowych obniżenie się stanu depozytów Banku co najmniej o 20% w stosunku do ich stanu, wyliczonego na koniec poprzedniego miesiąca kalendarzowego;
- 2) systematyczny wypływ środków związany z nadmiernym zaangażowaniem w akcję kredytową i/lub spadek strumienia środków z zapadających aktywów, związany z pogorszeniem sytuacji klientów (kredytobiorców);
- 3) zmniejszenie wartości aktywów płynnych i/lub łatwo zbywalnych papierów wartościowych poniżej 80% pożądanego poziomu aktywów płynnych;
- 4) przekroczenie przez wybrane, wskazane w załączniku 1 do Instrukcji, wskaźniki płynnościowe Banku określonych dla nich wartości granicznych;
- 5) finansowanie dziennych niedoborów na rachunku bieżącym Banku za pomocą limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym, bądź innymi instrumentami oferowanymi przez Bank Zrzeszający;
- 6) upublicznienie informacji niekorzystnych dla Banku, mających wpływ na ograniczenie możliwości refinansowania Banku z rynku międzybankowego oraz będących przyczyną wzmożonego wypływu środków z kas Banku (run na kasy);
- 7) kryzys płynności systemu bankowego w wyniku bankructw, fuzji i likwidacji banków skutkujący: trudnością w pozyskaniu środków z rynku międzybankowego, niewypłacalnością dłużników Banku oraz spadkiem zaufania depozytariuszy do instytucji bankowych;
- 8) awarię systemów informatycznych uniemożliwiających dokonywanie rozliczeń i przeprowadzanie transakcji oraz inne sytuacje nadzwyczajne (w tym klęski żywiołowe), skutkujące brakiem dostępu do obiektów bankowych i/lub źródeł informacji.

W sytuacji zagrożenia płynności Bank stosuje dwie strategie zmiany struktury bilansu:

- 1) strategię zarządzania płynnością aktywów poprzez ich konwersję,
- 2) strategię zarządzania płynnością pasywów.

Strategia zarządzania płynnością aktywów poprzez ich konwersję polega na przekształceniu części aktywów Banku w łatwo zbywalne papiery wartościowe oraz w gotówkę, w celu zaspokojenia bieżących potrzeb gotówkowych Banku.

Strategia zarządzania płynnością pasywów polega na pozyskaniu wystarczającej ilości środków w celu pokrycia popytu na płynność w sytuacji jej zagrożenia poprzez:

- 1) pozyskanie środków w ramach limitu operacyjnego na międzybankowym rynku pieniężnym w Banku Zrzeszającym,
- 2) pozyskanie depozytów z rynku międzybankowego, w tym w szczególności z Banku Zrzeszającego w ramach posiadanego limitu zaangażowania lub innych banków spółdzielczych,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 3) udzielenie Bankowi przez Bank Zrzeszający kredytu w rachunku bieżącym w ramach posiadanego limitu debetowego,
- 4) udzielenie Bankowi kredytu przez inny bank w ramach podpisanej umowy.

W sferze realizacji przyjętej strategii działania Zarządu Banku uwzględniając:

- 1) możliwość zasilenia finansowego przez Bank Zrzeszający,
- 2) możliwość zasilenia finansowego przez członków Banku w drodze podjęcia stosownej uchwały przez Zebranie Przedstawicieli Banku zwołane w trybie nadzwyczajnym przez Zarząd Banku,
- 3) możliwość złożenia stosownego wniosku do Bankowego Funduszu Gwarancyjnego w celu uzyskania dodatkowych środków na rozładowanie zapotrzebowania na wycofywane depozyty.

Komórka monitorująca dokonuje analizy scenariuszy wypływu środków klientów niebankowych w okresie miesiąca od daty analizy. W trakcie analizy szacuje się możliwości pozyskania środków w okresie miesiąca od daty analizy w celu określenia aktualnej zdolności sprostania potrzebom płynnościowym przewidywanym i potencjalnym w ramach scenariuszy kryzysowych.

Przy sporządzaniu analiz scenariuszowych zakłada się finansowanie niedoborów płynnościowych kolejno za pomocą:

- 1) gotówki w kasach,
- 2) środków na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym i innych instytucjach sektora finansowego,
- 3) lokat udzielonych na rynku międzybankowym wraz z upływem ich terminu zapadalności,
- 4) sprzedaży płynnych papierów wartościowych, w tym głównie bonów pieniężnych NBP i obligacji skarbowych,
- 5) sprzedaży jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- 6) spłat rat niezapadłych kapitałowo-odsetkowych od udzielonych kredytów dla klientów z sektora niefinansowego i samorządowego wraz z upływem ich terminu zapadalności.

Bank będąc uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może pozyskać w krótkim czasie dodatkowe finansowanie. W przypadku zagrożenia utraty bieżącej płynności przez Bank, zgodnie z zał. nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach awaryjnego finansowania działalności Bank może wystąpić o pomoc finansową w postaci:

Podmiot/osoba dostarczający finansowanie	Rodzaj zobowiązania	Kwota zobowiązania	Termin spłaty zobowiązania
SSOZ BPS	częściowe lub całkowite zniesienie blokady rachunku Depozytu Obowiązkowego (zał. nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS)	max. kwota Depozytu Obowiązkowego	po ustaniu okoliczności uzasadniających podjęcie działań pomocowych
SSOZ BPS	lokaty lub pożyczka płynnościowa (zał. nr 2 do Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS)	- za zgodą Rady Nadzorczej SSOZ BPS do wysokości 5% środków zgromadzonych na rachunku Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników; - za zgodą Walnego Zgromadzenia SSOZ BPS w wysokości większej niż 5% środków zgromadzonych na rachunkach Depozytów Obowiązkowych pozostałych Uczestników; - łączna wartość pomocy finansowej nie może przekroczyć 1/3 wartości depozytów od sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych wg stanu na koniec miesiąca poprzedzającego podjęcie decyzji w przedmiotowej sprawie, zgromadzonych na rachunkach prowadzonych przez danego Uczestnika	po ustaniu okoliczności uzasadniających podjęcie działań pomocowych

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

W przypadku znacznego wzrostu kredytów zagrożonych, związanych z ryzykiem kredytowym (powyżej ustanowionego limitu wskaźnika jakości kredytów określonego w Strategii rozwoju) Bank stosuje następujące działania zapobiegające utracie płynności finansowej:

- 1) intensyfikuje windykację kredytów zagrożonych,
- 2) zwiększa podstawową część bufora środków płynnych,
- 3) ogranicza zaangażowanie Banku w akcję kredytową, w celu powiększenia aktywów płynnych.

W sferze administracyjno-informacyjnej Zarząd Banku:

- 1) wdraża w jak najszerszym stopniu system informacji dla klientów Banku poprzez redagowanie stosownych komunikatów w prasie lokalnej oraz poprzez informacje na tablicach ogłoszeń w Banku,
- 2) współdziała z właściwymi organami terenowymi administracji samorządowej i rządowej.

5. Ryzyko wyniku finansowego

Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku.

Cel strategiczny realizowany jest poprzez:

- 1) właściwą organizację procesu zarządzania strategicznego,
- 2) monitorowanie otoczenia i postępów strategii,
- 3) właściwą realizację planowania i zarządzania wynikiem finansowym,
- 4) odpowiedni pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia, przede wszystkim poprzez dokonywanie testów warunków skrajnych,
- 5) podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka,
- 6) planowanie marketingowe i właściwy proces wdrożenia nowych produktów.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko wyniku finansowego określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Wskaźnik stopy zwrotu z aktywów - ROA netto (wynik finansowy netto do średniego poziomu aktywów ogółem (sumy bilansowej) w okresie 12 miesięcy (wskaźnik annualizowany jeżeli wyliczenie następuje w trakcie roku)	=> 0,70%
Wskaźnik C/I (koszty działania wraz z amortyzacją do wyniku działalności bankowej powiększonego o wynik z tytułu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych)	<= 60,00%

Zidentyfikowanymi istotnymi elementami ryzyka wyniku finansowego są:

- 1) ryzyko złej jakości procesów planowania i zarządzania strategicznego, niewłaściwy nadzór nad efektywnością realizacji strategii, brak doświadczenia i kwalifikacji kadry zaangażowanej w proces strategiczny,
- 2) ryzyko nieprawidłowego przenoszenia na poziom operacyjny planów strategicznych, w tym braku odpowiedniego powiązania planów finansowych z planami strategicznymi, brak odpowiedniej alokacji środków na realizację planów finansowych,
- 3) ryzyko złej jakości planowania finansowego i zarządzania wynikiem finansowym, wymagany poziom wyników wynikający z potrzeb działania i rozwoju Banku, w tym wpływ poziomu kosztów działalności,
- 4) ryzyko zbyt małej efektywności działania placówek Banku wobec wymaganych planami finansowymi efektów,
- 5) ryzyko wrażliwości Banku na wpływ cyklu ekonomicznego, zmienność otoczenia ekonomicznego, regulacyjnego (prawnego) i polityczno-społecznego,
- 6) ryzyko wynikające z czynników ryzyka rynkowego, w tym: stopy procentowej w portfelu bankowym i inwestycji kapitałowych, w tym błędy zarządzania aktywami i pasywami,
- 7) ryzyko występowania zmian prawnych wpływających istotnie na możliwości rynkowego działania Banku,

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 8) ryzyko nadmiernego wpływu intensywności konkurencyjności na rynku, groźba niekorzystnych działań konkurentów na terenie działania Banku.

Działania podejmowane przez Bank w celu osiągnięcia założonych celów zarządzania ryzykiem wyniku finansowego i ograniczania negatywnego wpływu ryzyka obejmują:

- 1) wdrożenie odpowiedniego systemu planowania strategicznego oraz finansowego, a także pomiaru i nadzorowania postępów realizacji planów (kontroli strategicznej, monitoringu wyniku finansowego),
- 2) powiązanie planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi i nadzór Zarządu nad spójnością planów finansowych i operacyjnych z planami strategicznymi,
- 3) odpowiedni nadzór Zarządu nad efektywnością działania Banku i stopniem realizacji planów finansowych i operacyjnych przez placówki i wyznaczone komórki organizacyjne Banku, a także poziomem ponoszonych kosztów, wdrożenie odpowiedniego systemu motywacyjnego,
- 4) wdrożenie i nadzór nad stosowaniem odpowiednich zasad rachunkowości,
- 5) wdrożenie i nadzór nad poprawnym działaniem systemu pomiaru ryzyka i sprawozdawczości zarządczej w zakresie ryzyka wyniku finansowego,
- 6) odpowiednie szkolenia dla kadry Banku uczestniczącej w zarządzaniu ryzykiem wyniku finansowego,
- 7) odpowiednia alokacja funduszy własnych zapewniająca zabezpieczenie strat z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- 8) objęcie kontrolą wewnętrzną systemu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego.

Działania awaryjne podejmowane przez Bank w przypadku zagrożenia braku realizacji założonych wyników finansowych obejmują odpowiednio do sytuacji:

- 1) przegląd i analizę przyczyn niewystarczającej realizacji planów (analiza luki realizacji planów) i podjęcie działań awaryjnych, w tym:
 - a) zmiany organizacyjne,
 - b) zmiany zasad wdrażania planów,
 - c) zmiany zasad planowania,
 - d) zmiany zasad wynagradzania,
 - e) odpowiednią racjonalizację kosztów działalności;
- 2) przegląd i weryfikację polityki produktowej i cenowej, a także celów i zasad zarządzania aktywami i pasywami;
- 3) przegląd strategii i planów finansowych w celu ich urealnienia i dostosowania do nowych warunków otoczenia.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, w tym poprzez ocenę sprawozdań składanych przez Zarząd. Zadaniem Rady Nadzorczej jest zatwierdzenie Strategii rozwoju Banku oraz zasad ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, obejmujących m.in.:

- 1) specyfikę i profil działalności,
- 2) możliwości do zaakceptowania ogólny poziom ryzyka Banku.

Ryzyko wyniku finansowego występujące w Banku jest przedmiotem nadzoru ze strony Zarządu Banku, który odpowiada za zorganizowanie procesu zarządzania ryzykiem wyniku finansowego, w tym podział obowiązków dotyczących zarządzania tym ryzykiem oraz nadzór nad efektywnością tego procesu, a także podejmowanie odpowiednich działań w zakresie ograniczenia oddziaływania tego rodzaju ryzyka na Bank.

Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka wyniku finansowego.

Zadaniem Stanowiska zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości jest gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom organizacyjnym Banku, informacji dotyczących obciążającego Bank ryzyka wyniku finansowego. Zadaniem Stanowiska jest też udział w opracowywaniu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania tym ryzykiem.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Zadaniem wyznaczonych w odpowiednich regulacjach komórek i jednostek organizacyjnych Banku jest:

- 1) przestrzeganie zasad, regulacji wewnętrznych i odpowiednich limitów,
- 2) zapewnienie realizacji uzyskania odpowiednich wskaźników efektywności w ramach swojej działalności i przydzielonych celów,
- 3) przekazywanie informacji sprawozdawczej koniecznej do zarządzania ryzykiem wyniku finansowego, w tym do planowania i monitoringu wykonania planów.

6. Ryzyko kapitałowe

Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie adekwatnością kapitałową obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- 1) zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- 2) odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych,
- 3) zarządzanie ryzykiem bankowym.

Fundusze własne Banku stanowią sumę kapitału Tier I, a w nim kapitału podstawowy Tier I (CET1).

Pozycje kapitału podstawowego Tier I (art.26 CRR) to przede wszystkim:

- 1) zyski zatrzymane,
 - możliwość zaliczenia zweryfikowanego bieżącego wyniku finansowego po uzyskaniu zezwolenia nadzoru,
- 2) kapitał rezerwowy,
- 3) fundusz ogólnego ryzyka.

Filtry ostrożnościowe (pomniejszenie):

- niezrealizowane zyski i straty.

Odliczenia od pozycji kapitału podstawowego Tier I, m.in.:

- 1) straty bieżące,
- 2) wartości niematerialne i prawne,
- 3) zaangażowanie w instrumenty kapitałowe kapitału podstawowego.

Bank posiada kapitał założycielski w wysokości znacznie przewyższającej równowartość 1 000 000 euro. Kapitał założycielski oznacza kwotę i rodzaje funduszy własnych określone w art. 12 Dyrektywy 2013/36/UE.

Bank utrzymuje sumę funduszy własnych Banku i dodatkowych pozycji bilansu określonych przez KNF, na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- 1) suma wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz wymogów kapitałowych z tytułu przekroczenia limitów i naruszenia innych norm określonych w ustawie Prawo bankowe,
- 2) oszacowana przez Bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

W celu zapewnienia większego bezpieczeństwa środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych klientów, Bank dąży do utrzymania wskaźników adekwatności kapitałowych na poziomie wyższym niż minimalnym, wymaganym przepisami.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

W przypadku obniżenia łącznego współczynnika kapitałowego poniżej poziomu minimalnego, wymaganego przepisami Bank przeprowadzi szczegółową analizę wymogów kapitałowych kształtujących poziom współczynnika wypłacalności, podejmie działania ograniczające poszczególne rodzaje ryzyka (w ramach kapitałowych planów awaryjnych) oraz dokona oszacowania kapitału wewnętrznego na ryzyko kapitałowe.

Bank jest zobowiązany do przeprowadzenia przeglądu i weryfikacji procesu szacowania i utrzymania kapitału wewnętrznego nie rzadziej niż raz do roku, w celu zapewnienia, że proces ten jest kompleksowy i odpowiedni do charakteru, skali i złożoności działalności Banku.

Niezależnie od rocznych przeglądów, proces szacowania kapitału wewnętrznego jest odpowiednio dostosowywany w szczególności w sytuacji pojawienia się nowych rodzajów ryzyka, znaczących zmian w strategii i planach działania oraz środowisku zewnętrznym, w którym działa Bank.

Podstawowe źródło budowy funduszy własnych Banku to wynik finansowy.

Wieloletni plan budowy funduszy własnych (cele kapitałowe, oczekiwana wielkość kapitałów, polityka dywidendowa) Bank ujmuje w zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą strategii działania, stanowiącej element Strategii rozwoju Banku, natomiast szczegółowe zamierzenia w tym zakresie ujęte są w Polityce zarządzania kapitałem oraz Planie Finansowym Banku.

Bank analizuje wpływ wystąpienia warunków skrajnych na współczynnik wypłacalności i na podstawie tych analiz opracowuje i weryfikuje plany awaryjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych do określania buforu kapitału w postaci bądź nadwyżki ponad wymagalny minimalny współczynnik wypłacalności oraz w postaci określonych planów awaryjnych zwiększenia funduszy własnych.

Bank w rocznych planach finansowych oraz w planach perspektywicznych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych.

Strategia kształtowania funduszy własnych podlega analizie pod względem jej dostosowania do aktualnej sytuacji Banku po zakończeniu każdego roku kalendarzowego.

Bank dąży do kształtowania zaangażowania kapitałowego w instytucjach finansowych i bankach w taki sposób, aby umniejszenie funduszy własnych Banku z tego tytułu nie stanowiło zagrożenia dla bieżącej i przyszłej adekwatności kapitałowej Banku.

Bank w planach finansowych uwzględnia gospodarkę funduszami własnymi Banku, mającą na celu optymalizację wzrostu posiadanych przez Bank funduszy własnych, które winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania oraz wyliczeń dotyczących dodatkowych wymogów kapitałowych na podstawie procedury dla Filaru II.

Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na ryzyka Filaru I tj. zgodnie z Rozporządzeniem CRR. Bank analizuje także inne istotne rodzaje ryzyka, na które tworzy dodatkowe wymogi kapitałowe w ramach Filaru II.

Bank określa limity alokacji kapitału z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, dostosowane do skali, złożoności i poziomu ryzyka występującego w Banku. Analizie poddaje się przestrzeganie limitów alokacji kapitału, a każde przekroczenie jest sygnalizowane Radzie Nadzorczej wraz z informacjami na temat podjętych działań w celu uniknięcia takiej sytuacji w przyszłości.

Bank dokonuje okresowego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych. Wyniki przeglądu są prezentowane Radzie Nadzorczej, która dokonuje oceny adekwatności kapitałowej.

Bank kształtuje jednostkowe zaangażowanie kapitałowe w instytucjach finansowych i bankach (akcje i udziały, zobowiązania podporządkowane) tak, aby nie stanowiło ono jednocześnie:

- 1) więcej niż 10% funduszy własnych Banku,
- 2) 10% funduszy własnych tych podmiotów.

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Ustalane przez Bank plany w zakresie kapitału wewnętrznego oraz poziomu wyznaczanego wewnętrznego wymogu kapitałowego winny być dostosowane do profilu ryzyka występującego realnie w Banku, z uwzględnieniem specyficznego charakteru jego działania.

Bank podejmuje ryzyko odpowiednio do posiadanych funduszy własnych.

Bank przyjmuje następujące długoterminowe cele kapitałowe:

- 1) posiadanie funduszy własnych zapewniających utrzymanie łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie wyższym niż minimalny, wymagany przepisami,
- 2) utrzymywanie w strukturze funduszy własnych kapitału podstawowego Tier I na poziomie minimum 90%,
- 3) przeznaczanie co najmniej 95% wypracowanego zysku rocznego netto na zwiększenie funduszy własnych Banku; poziom odpisów z zysku jest uwarunkowany m.in.:
 - a) strategią rozwoju Banku,
 - b) bieżącą adekwatnością kapitałową Banku,
 - c) zmiennością wyniku finansowego netto,
 - d) obecną i przewidywaną sytuacją makroekonomiczną,
 - e) ocenami uzyskanymi w ramach procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION).

Bank przeprowadza kapitałowe testy warunków skrajnych oraz opracowuje kapitałowe plany awaryjne.

Dopuszczalny poziom ekspozycji na ryzyko kapitałowe określony został w Strategii rozwoju Banku jako:

Miara tolerancji na ryzyko	Limit tolerancji na ryzyko
Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	<= 75%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego (zdefiniowany w Zasadach oceny punktowej w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS – zał. nr 10 do Umowy SOZ BPS)	=> 12%
Wskaźnik dźwigni (zgodnie z art. 429 Rozporządzenia CRR, zmienionym Rozporządzeniem Delegowanym Komisji 2015/62 z dnia 10.10.2014 r.)	=> 6%

Realizacja celów kapitałowych odbywa się poprzez podejmowanie decyzji kapitałowych z zakresu struktury finansowania, podziału zysku oraz polityki dywidendowej.

Za prawidłowe funkcjonowanie systemu zarządzania kapitałem odpowiadają:

- 1) Rada Nadzorcza Banku – w zakresie sprawowania nadzoru nad adekwatnością systemu zarządzania kapitałem w Banku,
- 2) Zarząd Banku – w zakresie wdrożenia efektywnego systemu zarządzania kapitałem na poziomie adekwatnym do skali i zakresu działalności Banku, poprzez przyjęcie i wdrożenie struktur, procedur i narzędzi niezbędnych do aktywnego zarządzania kapitałem. Jest odpowiedzialny za projektowanie polityki w obszarze zarządzania kapitałem oraz okresowe analizowanie i weryfikowanie pozycji Banku pod względem adekwatności kapitałowej,
- 3) Stanowisko zarządzania ryzykami, analiz i sprawozdawczości – w zakresie monitorowania poziomu adekwatności kapitałowej Banku, w tym również przeprowadzania symulacji w zakresie zapotrzebowania Banku na kapitał, opracowywania i wdrażania metod i narzędzi zarządzania kapitałem wewnętrznym, inicjowanie procesów modernizujących system zarządzania kapitałem w Banku, bieżące monitorowanie poziomu poszczególnych ryzyk oraz poziomu kapitału wewnętrznego niezbędnego na ich pokrycie.

Informacja zarządcza z zakresu adekwatności kapitałowej pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka kapitałowego, tym samym umożliwia kontrolę i ocenę stopnia realizacji przyjętej strategii. Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie poziomu adekwatności kapitałowej w okresach miesięcznych. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje syntetyczne sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykiem kapitałowym w okresach kwartalnych.

System Informacji Zarządczej dostarcza informacji na temat:

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

- 1) *poziomu, struktury i zmian w funduszach własnych,*
- 2) *poziomu i zmian współczynników kapitałowych, w tym struktury i zmian w aktywach ważonych ryzykiem,*
- 3) *poziomu i struktury kapitału wewnętrznego,*
- 4) *realizacji przyjętych limitów alokacji.*

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Załącznik nr 2

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	14 571	14 581	14 581	13 961	13 959
2	Kapitał Tier I	14 571	14 581	14 581	13 961	13 959
3	Łączny kapitał	14 571	14 581	14 581	13 961	13 959
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	92 996	91 493	90 876	87 965	85 568
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,67	15,94	16,04	15,87	16,31
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,67	15,94	16,04	15,87	16,31
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,67	15,94	16,04	15,87	16,31
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00	8,00	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50	2,50	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11	Wymóg połączonego bufora (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50	10,50	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,17	5,44	5,54	5,37	5,81
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	144 492	148 265	148 854	150 347	152 051
14	Wskaźnik dźwigni (%)	10,08	9,83	9,80	9,29	9,18
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	-	-	-	-	-
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00	3,00	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	28 243	18 272	16 456	20 257	22 991
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 388	23 189	22 800	22 783	23 762
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 316	2 833	3 649	3 733	4 071
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 073	20 356	19 150	19 050	19 691
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	1,87	0,90	0,86	1,06	1,17
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	133 500	109 687	110 268	-	-
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	88 032	87 233	86 523	-	-
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	151,65	125,74	127,45	-	-

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Załącznik nr 3

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021r.	30.09.2021r.	31.12.2021r.
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	83 142	81 638	6 651
2	W tym metoda standardowa	83 142	81 638	6 651
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfolio bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	9 855	9 855	788
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	9 855	9 855	788
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,00	0,00	0,00
25	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29	Ogółem	92 996	91 493	7 440

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Załącznik nr 4

Ujawnienia informacji na temat funduszy własnych Banku na zasadzie indywidualnej w okresie przejściowym

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		(A) KWOTA W DNIU UJAWNIENIA	(B) ODNIESIENIE DO ARTYKUŁU ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013	(C) KWOTY UJĘTE PRZED PRZYJĘCIEM ROZPORZĄDZENIA (UE) NR 575/2013 LUB KWOTA REZYDUALNA OKREŚLONA W ROZPORZĄDZENIU (UE) NR 575/2013
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29, wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3	
2	Zyski zatrzymane	0	art. 26 ust. 1 lit. c)	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe, z uwzględnieniem niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości)	14 258	art. 26 ust. 1	
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	30	art. 26 ust. 1 lit. f)	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	283	art. 486 ust. 2	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14 571		
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne				
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	art. 34, 105	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-4	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37 i art. 472 ust. 4	
26	Korekty regulacyjne stosowane w odniesieniu do kapitału podstawowego Tier I pod względem kwot ujętych przed przyjęciem CRR	0		
26a	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art. 467 i 468	0		
	w tym: 20% filtr dla niezrealizowanego zysku ...	0	art. 467	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	14 571		
29	Kapitał podstawowy Tier I	14 571		
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty				
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne				

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

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)	14 571		
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy				
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne				
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)	14 571		
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	92 996		
Współczynniki i bufory kapitałowe				
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,67	art. 92 ust. 2 lit. a), art. 465	
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,67	art. 92 ust. 2 lit. b), art. 465	
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,67	art. 92 ust. 2 lit. c)	
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2 325	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130	
65	w tym: wymóg utrzymania bufora zabezpieczającego	2 325		
66	w tym: wymóg utrzymania bufora antycyklicznego	0		
67	w tym: wymóg utrzymania bufora ryzyka systemowego	0		
Współczynniki i bufory kapitałowe				
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkoterminowych)	866	art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust.10 art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4 art. 66 lit. c), art. 69, 70, art. 477 ust. 4	
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)	395	art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48, 470, art. 472 ust. 5	

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Załącznik nr 5

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, 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		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania		w tym ekspozycje z utratą wartości					
1	Kredyty i zaliczki		2 337		2 337		2 337	
2	banki centralne							
3	instytucje rządowe							
4	instytucje kredytowe							
5	inne instytucje finansowe							
6	przedsiębiorstwa niefinansowe		2 271		2 271		2 271	
7	gospodarstwa domowe		66		66		66	
8	Dłużne papiery wartościowe							
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki							
10	Łącznie		2 337		2 337		2 337	

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane > powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki	123 367	123 367	5 909	1 133	1	2 362	2 321	91			
2	Banki centralne											
3	Institucje rządowe	2	2									
4	Institucje kredytowe	16 159	16 159									
5	Inne instytucje finansowe	752	752									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25 775	25 775	5 102	872		2 271	1 959				
7	w tym MSP	25 775	25 775	5 102	872		2 271	1 959				
8	Gospodarstwa domowe	80 677	80 677	807	261	1	91	363	91			
9	Dłużne papiery wartościowe	26 591	26 591									
10	Banki centralne	26 591	26 591									
11	Institucje rządowe											
12	Institucje kredytowe											
13	Inne instytucje finansowe											
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
15	Ekspozycje pozabilansowe											
16	Banki centralne											
17	Institucje rządowe											
18	Institucje kredytowe											
19	Inne instytucje finansowe											
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe											
21	Gospodarstwa domowe											
22	Łącznie	149 958	149 958	5 909	1 133	1	2 362	2 321	91			

Adekwatność kapitałowa i inne informacje podlegające ogłoszeniu

wg stanu na 31 grudnia 2021 roku

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisanie częściowe	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				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	123 367			5 909			152			3 982					
2	Banki centralne															
3	Institucje rządowe	2														
4	Institucje kredytowe	16 159														
5	Inne instytucje finansowe	752														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	25 775			5 102						3 656					1 926
7	w tym MSP	25 775			5 102						3 656					1 926
8	Gospodarstwa domowe	80 677			807			152			326					
9	Dłużne papiery wartościowe	26 591														
10	Banki centralne	26 591														
11	Institucje rządowe															
12	Institucje kredytowe															
13	Inne instytucje finansowe															
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	Ekspozycje pozabilansowe	9 728			89											54
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	159 686			5 998			152			3 982					1 980

Oświadczenie Zarządu Banku

(Rozporządzenie CRR art. 435 ust. 1 lit. e)

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bargłowie Kościelnym w związku z art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR oświadcza, że opisane w raporcie ustalenia dotyczące zarządzania ryzykiem dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii działania Banku.

Bargłów Kościelny, dn. 06.05.2022 r.

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Bargłowie Kościelnym

