



BANK SPÓŁDZIELCZY W MSZANIE DOLNEJ

Informacja

dotycząca ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na dzień 31.12.2022 roku

Mszana Dolna, czerwiec 2023 r.

Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej
34-730 Mszana Dolna ul. M. M. Kolbego 13
Sąd Rejonowy dla Krakowa – Śródmieścia w Krakowie XII Wydział Gospodarczy KRS
KRS: 0000125726, REGON: 000499353, NIP: 737-000-39-97
tel./fax: +48 18 26 93 100, +48 18 26 93 133

Spis treści

1. Informacje ogólne	4
2. Informacje dotycząca pracy Rady Nadzorczej	5
3. Informacje dotycząca głównych rodzajów ryzyka	5
4. Informacje dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów	6
5. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu wg stanu na 31 grudnia 2022 r....	8

1. Informacje ogólne

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Informacją” według stanu na 31 grudnia 2022 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
 - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne - Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:
 - 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok,
 - 2) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Mszanie Dolnej, ul. M.M. Kolbego 13 oraz na stronie internetowej www.bsmszana.pl.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
6. Bank ogłasza informacje w ujęciu indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym.
7. Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej działa na terenie województwa małopolskiego za pośrednictwem następujących placówek:
 - 1) Centrala w Mszanie Dolnej,
 - 2) Oddział w Niedźwiedziu,
 - 3) Oddział w Lubniu,
 - 4) Punkt Obsługi Klienta w Mszanie Dolnej,
 - 5) Punkt Obsługi Klienta w Limanowej,
 - 6) Punkt Obsługi Klienta w Krakowie,
 - 7) Punkt Obsługi Klienta w Myślenicach,
 - 8) oraz Punktów Kasowych:

- w Mszanie Dolnej
 - w Skomielnej Białej,
 - w Kasinie Wielkiej,
 - w Mszanie Górnej.
8. Bank działa w ramach Zrzeszenia BPS. Bank przystąpił również do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi Instytucjonalny System Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. System ten decyzją z dnia 22.12.2015 r. został uznany przez Komisję Nadzoru Finansowego.

2. Informacje dotycząca pracy Rady Nadzorczej

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej na dzień 31.12.2022 roku liczyła 9 członków. W dniu 05.06.2022 roku skład Rady uległ zmianie z uwagi na koniec 4-letniej kadencji Rady Nadzorczej. W 2022 roku odbyło się łącznie 8 protokołowanych posiedzeń Rady Nadzorczej. Posiedzenia odbywały się w systemie stacjonarnym w siedzibie Centrali Banku. W trakcie posiedzeń Rada Nadzorcza podjęła 98 uchwał.

3. Informacje dotycząca głównych rodzajów ryzyka

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku. Zarząd Banku ma na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne.

Do ryzyk istotnych w swojej działalności, które podlegają szczególnemu nadzorowi, Bank zalicza:

1. kredytowe (w tym rezydualne, kontrahenta i koncentracji),
2. rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe oraz
3. stopy procentowej w księdze bankowej,
4. operacyjne,
5. ryzyko braku zgodności,
6. płynności i finansowania,
7. kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),

8. biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
9. nadmiernej dźwigni finansowej.

4. Informacje dotycząca przyjętej Polityki zarządzania konfliktem interesów

W Banku funkcjonuje „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej”. Polityka przyjmowana jest przez Zarząd i podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą. Polityka jest umieszczana na stronie internetowej. „Polityka zarządzania konfliktami interesów” określa zasady identyfikacji, zarządzania i zapobiegania konfliktom interesów. Komórką dedykowaną do zapobiegania konfliktom interesów jest Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej. Skuteczne przeciwdziałanie konfliktom interesów pozwala ograniczać ryzyko, w tym także ryzyko utraty reputacji, obniżenia efektywności działania, sankcji nadzorczych, kar pieniężnych, sankcji karnych, korupcji i nadużyć finansowych.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

1. rzeczywistym, który odnosi się do czynności wykonywanych w danej chwili, jeśli w trakcie ich wykonywania osoba podejmująca decyzję dostrzeże własne powiązanie z osobą, której dotyczy rezultat czynności,
2. potencjalnym, jeśli działalność (w tym dawna, np. fakt zatrudnienia w innym podmiocie, interesy gospodarcze danej osoby, powiązania osobiste, itp.) danej osoby może wpłynąć w przyszłości niewłaściwie na jej bezinteresowność, bądź bezstronność,
3. postrzeganym, jeśli występuje podejrzenie kierowania się osobistymi korzyściami w trakcie wykonywania obowiązków przez daną osobę pomimo, iż w rzeczywistości tak się nie dzieje.

Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

1. konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
2. konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
3. konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
4. konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
5. konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji między Bankiem, a:

1. klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
2. udziałowcami,
3. członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
4. pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,

5. istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
6. innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi).

Zarządzanie i zapobieganie konfliktom interesów

Bank zarządza konfliktem interesów wprowadzając mechanizmy kontrolne obejmujące:

1. rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
2. system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się wyłączenie pracowników od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu. Jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą Członka Rady Nadzorczej Banku, to Przewodniczący Rady Nadzorczej zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego Członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą. W banku tworzone są i dokumentowane zadania i schematy podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań. Ponadto dokonuje się aktualizacji i przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniających identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów oraz przyjęto odpowiednie regulacje wewnętrzne dotyczące zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem). Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej.

5. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Ujawnienia Filar III

Lista tabel za okres 2022 / 12

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC - Informacje ICAAP
4.	EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego
11.	EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
12.	EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
13.	EU REMA - Polityka wynagrodzeń
14.	EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy
15.	EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
16.	EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone
17.	EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
18.	EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
19.	EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
20.	EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych
21.	EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
22.	EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	329 028	303 400	26 322
2 W tym metoda standardowa	329 028	303 400	26 322
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6 Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	0	0	0
7 W tym metoda standardowa	0	0	0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	0	0	0
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Nie dotyczy	0	0	0
11 Nie dotyczy	0	0	0
12 Nie dotyczy	0	0	0
13 Nie dotyczy	0	0	0
14 Nie dotyczy	0	0	0
15 Ryzyko rozliczenia	0	0	0
16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0

20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21 W tym metoda standardowa	0	0	0
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a Duże ekspozycje	0	0	0
23 Ryzyko operacyjne	49 098	38 610	3 928
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	49 098	38 610	3 928
EU-23b W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0	0	0
25 Nie dotyczy	0	0	0
26 Nie dotyczy	0	0	0
27 Nie dotyczy	0	0	0
28 Nie dotyczy	0	0	0
29 Ogółem	378 126	342 010	30 250

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

	a	b	c	d	e	
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021	
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	53 050	53 157	53 168	49 892	49 989
2	Kapitał Tier I	53 050	53 157	53 168	49 892	49 989
3	Łączny kapitał	54 299	54 406	54 418	51 141	51 238
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	329 028	328 273	321 312	321 201	342 010
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,12%	16,19%	16,55%	15,53%	14,62%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,12%	16,19%	16,55%	15,53%	14,62%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,50%	16,57%	16,94%	15,92%	14,98%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
Eu 7	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 (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
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 (%)	8,12%	8,19%	8,55%	7,53%	6,62%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	735 410	704 868	673 577	657 481	694 286
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,21%	7,54%	7,89%	7,59%	7,20%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU 14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	126 492	114 591	117 083	118 694	119 118
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	83 013	80 962	81 168	81 974	80 696
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	23 615	22 925	20 024	20 040	20 401
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	59 398	58 037	61 144	61 934	60 295
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	212,51%	196,57%	190,66%	190,83%	197,15%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	602 943	583 282	555 102	543 129	583 427
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	307 292	329 723	326 542	336 345	350 291
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	196,21%	176,90%	169,99%	161,48%	166,56%

EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego</p> <p>Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP), został zatwierdzony i sformalizowany w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej. W ramach procesu ICAAP, dokonywana jest ocena istotności występujących w działalności Banku rodzajów ryzyka oraz szacowany jest kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka istotnego, w celu dostosowania wielkości posiadanych kapitałów do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających wewnętrzną ocenę poziomu ekspozycji na ryzyko.</p> <p>Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do poziomu ryzyka Banku. Proces ICAAP jest procesem spójnym z procesem zarządzania ryzykami. Procedury w procesie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom, których zadaniem jest zapewnienie procedur dostosowanych do charakteru, skali i złożoności działalności i ryzyka Banku.</p> <p>Zgodnie z przyjętą metodologią szacowanie kapitału wewnętrznego przebiega w trzech etapach:</p> <p>a) Etap I - za punkt wyjścia przyjmowany jest kapitał regulacyjny stanowiący sumę minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka określonych w Rozporządzeniu CRR tzw. Filar I,</p> <p>b) Etap II - ocenia się, czy minimalny wymóg kapitałowy jest adekwatny do aktualnego narażenia Banku na ryzyko dla uznanych za istotne ryzyk Filaru I,</p> <p>c) Etap III - szacuje się dodatkowy kapitał wewnętrzny na pokrycie istotnych ryzyk Filaru II.</p> <p>Bank w ramach szacowania kapitału wewnętrznego nie stosuje obniżek wymogów na poszczególne rodzaje ryzyka w ramach wymogu regulacyjnego.</p> <p>Kapitał wewnętrzny wyliczany jest na podstawie metod zaakceptowanych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, 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.</p> <p>W 2022 roku Bank w celu wyznaczenia całkowitego wymogu kapitałowego stosował metody wynikające z Rozporządzenia CRR, w tym w szczególności dla wymogów, które wystąpiły w 2022 r.:</p> <p>a) Metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego zgodnie z Tytułem II, Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Bank stosując metodę standardową, zalicza do jednej z 16 klas, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka.</p> <p>b) Metodę podstawową do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego (walutowego) zgodnie z Tytułem IV, Rozdział 3 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.</p> <p>c) Metodę wskaźnika bazowego do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego zgodnie z Tytułem III Rozdział 2 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy jest równy 15% wartości średniej z trzech lat obliczonego</p>

wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat określonych w Rozporządzeniu CRR z odpowiednim znakiem.

d) Metody wyznaczania dodatkowego kapitału wewnętrznego na pozostałe ryzyka uznane przez Bank za istotne zostały opisane w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu - rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu
-------------------------	----	--	---

EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający</p> <p>Szczegółowe informacje na temat celów oraz polityk Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka, w szczególności informacje, o których mowa w pkt. a) ust. 1 art. 435 Rozporządzenia 575/2013 zaprezentowane zostały w ramach następujących dokumentów ujawnianych przez Bank wraz z Informacją dotyczącą ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na dzień 31.12.2022 roku:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok,2) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku. <p>Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w ww. dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w Informacji dotyczącej ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych na dzień 31.12.2022 roku są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia skali, profilu działalności i przyjętej strategii działania Banku. Bank prowadzi działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.</p>

Art. 435 ust. 1
lit. b) CRR

b)

Informacje na temat
struktury zarządzania
ryzykiem dla każdego
rodzaju ryzyka

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

1. Rada Nadzorcza,
2. Zarząd,
3. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem – Prezes Zarządu,
4. Komórka monitorująca ryzyko - Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej,
6. Zespół ds. monitoringu kredytów i przeglądu zabezpieczeń,
7. Zespół weryfikatorów kredytowych,
8. Zespół wiarygodności trudnych,
9. Audyt wewnętrzny (sprawowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS),
10. Pozostali pracownicy Banku.

W Banku nie powołano komitetów w zakresie zarządzania ryzykiem.

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 poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, 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. Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym – odpowiada za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka Zarządu pełni Prezes Zarządu.
4. Komórka monitorująca ryzyko tj. Zespół zarządzania ryzykami i analiz monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu 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. Bank zapewnia niezależność Komórki monitorującej ryzyko poprzez zapewnienie jej bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.
5. Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej – opracowuje wewnętrzne regulacje w

zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.

6. Zespół ds. monitoringu kredytów i przeglądu zabezpieczeń dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych kredytów, sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje ich odpowiedniej wyceny, bada wartość przyjętych zabezpieczeń, ocenia adekwatność rezerw/ odpisów na należności i przygotowuje zalecenia dotyczące ich wysokości, dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej informacji na ww. tematy.

7. Zespół weryfikatorów kredytowych weryfikuje czy zawartość dokumentacji kredytowej została przeanalizowana przez jednostkę sprzedażową i czy na jej podstawie możliwe było dokonanie oceny zdolności kredytowej wnioskodawcy, a także zgodność oceny zdolności kredytowej sporządzonej przez jednostkę sprzedażową z zasadami obowiązującymi w Banku. ZWK sprawdza także kompletność dokumentów dotyczących proponowanych form zabezpieczeń.

8. Zespół wierzytelności trudnych uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony poprzez podejmowanie czynności przymusowej windykacji oraz współpracę z organami egzekucyjnymi, opracowywanie informacji zarządczych w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych oraz NPE, dokonywanie oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów oraz zdolności płatniczej i kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych, opiniowanie możliwości ustalania nowych warunków spłat zadłużenia, podejmowanie działań dotyczących windykacji i restrukturyzacji kredytów nieobsługiwanych (NPE).

9. 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. Zadania audytu wewnętrznego Bank powierza na podstawie umowy ochrony Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

10. 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.

Komórki organizacyjne uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w Regulaminie organizacyjnym oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Funkcjonujący w Banku system informacji zarządczej, wspomagający proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, obejmuje m.in. raportowanie o ryzyku. System pomiaru ryzyka obejmuje w szczególności określenie formy i terminu przekazywania sprawozdań o poziomie poszczególnych rodzajów ryzyka, których szczegółowość i częstotliwość sporządzania jest adekwatna do rodzaju i wielkości ponoszonego przez Bank ryzyka, a także szczebla zarządczego odbiorców. Raportowanie obejmuje cykliczne informowanie kierownictwa (Zarządu, Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu) o wynikach pomiaru oraz podjętych lub proponowanych działaniach. Zasady raportowania ryzyka zostały określone w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	<p>Wprowadzony w Banku System Informacji Zarządczej opiera się na następujących założeniach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Informacje powinny pozwolić na pełną ocenę działalności Banku przez odpowiednie organy Banku, 2. Zarząd określa kluczowe obszary polityki zarządzania ryzykami, ze szczególnym uwzględnieniem polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, które podlegają bezpośredniej kontroli Zarządu, 3. Informacje powinny pozwolić na dokonanie odrębnej oceny każdej jednostki i komórki organizacyjnej Banku oraz wszystkich istotnych obszarów działania Banku, 4. Nadzór nad funkcjonowaniem SIZ sprawuje Zarząd, który ponosi również odpowiedzialność za jego prawidłowe funkcjonowanie, 5. W przyjętym systemie informacje zarządcze przekazywane są w sposób rzetelny i przejrzysty, 6. Jakość informacji jest oceniana przez Zarząd Banku w oparciu między innymi o badania biegłego rewidenta, wyniki kontroli wewnętrznej oraz kontroli zewnętrznych, 7. System informacji zarządczej podlega badaniu w ramach audytu wewnętrznego.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka zostały opisane w stanowiących uzupełnienie ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie: Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok oraz Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku.

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem zostały opisane w stanowiących uzupełnienie ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie: Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok oraz Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku. Art. 435 ust. 1 lit. d) CRR - ujawnienie nie dotyczy Banku
-------------------------------------	----	--	--

EU OVB – Ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Nie dotyczy
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	<p>Członków Zarządu powołuje Rada Nadzorcza. Zgodnie z Regulaminem działania Zarządu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rekrutację na stanowiska członków Zarządu w Banku w pierwszej kolejności prowadzi się wśród pracowników Banku, a dopiero w przypadku braku możliwości przesunięć w ramach struktury poszukuje się pracowników w zewnętrznych instytucjach bankowych, finansowych itp. 2. Członkowie Zarządu są powoływani przez Radę Nadzorczą w oparciu o zapisy Polityki w zakresie odpowiedzialności Członków Zarządu Banku Spółdzielczego i osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Mszanie Dolnej. 3. Rada Nadzorcza po dokonaniu zmian w składzie Zarządu niezwłocznie powiadamia o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego wraz z informacją o zmianie podziału zadań wśród członków Zarządu. <p>Kandydaci na Członków Zarządu / Członkowie Zarządu podlegają ocenie pod kątem spełnienia kryteriów dotyczących reputacji, doświadczenia i rękopmi prowadzenia działalności. Nadrzędnym celem przy wyborze organu jest zapewnienie odpowiedzialności poszczególnych członków oraz organu jako całości (kolegialna odpowiedzialność Zarządu). Wyraża się to m. in. poprzez zapewnienie stosownego wykształcenia oraz doświadczenia zawodowego członków, reputacji aby zapewnić szerokie spektrum poglądów i doświadczeń. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedzialność Zarządu Banku oraz jego poszczególnych Członków do pełnienia powierzonych funkcji w 2022 roku. Rada pozytywnie oceniła rzeczywisty stan wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej członków Zarządu.</p> <p>Rada Nadzorcza wybierana jest przez Zebranie Przedstawicieli/Walne Zgromadzenie udziałowców. Wymogi dla Członków Rady określa Polityka oceny odpowiedzialności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej przyjęta przez Zebranie Przedstawicieli. Ocena odpowiedzialności jest przeprowadzana w odniesieniu do kandydatów na Członków Rady jak również w trakcie pełnienia funkcji (ocena wtórna). Ocena obejmuje także ocenę kolegialną Rady. Zebranie Przedstawicieli nie dokonywało oceny odpowiedzialności poszczególnych Członków Rady Nadzorczej jak również całej Rady Nadzorczej (kolegialnie) za 2022 rok. Ostatnia taka ocena była dokonana za 2021 r.</p>

Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	W procesie oceny odpowiedniości Zarządu i Rady Nadzorczej stosowana jest polityka różnorodności tj. brane jest pod uwagę zróżnicowanie organu, w tym ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe, wiek, płeć osób w składzie organu tak aby zapewnić szerokie spektrum poglądów organu, przy czym decyzja w zakresie powołania poszczególnych osób w skład organu Banku nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu jako całości lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń	Nie powoływano komitetu ds. ryzyka.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Przepływ informacji z zakresie ryzyka do Zarządu i Rady Nadzorczej reguluje Instrukcja sporządzania informacji zarządczej, która określa w zakresie poszczególnych ryzyk częstotliwość, jednostkę odpowiedzialną za sporządzenie informacji, terminy sporządzania informacji SIZ. Zakres raportowania zawierają szczegółowe procedury określające zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Za raportowanie odpowiadają merytoryczne komórki organizacyjne. Zakres raportowania i częstotliwość wynika z przepisów prawa, rekomendacji nadzorczych oraz istotności danego zagadnienia w działalności Banku.

EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	2 965
	w tym: instrument typu 1	0
	w tym: instrument typu 2	0
	w tym: instrument typu 3	0
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	49 312
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1 250
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	53 528
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-478
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0
9	Nie dotyczy	0
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0

	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów	
11	zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
20	Nie dotyczy	0
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0

	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w	
23	instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0
24	Nie dotyczy	0
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0
26	Nie dotyczy	0
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0
27a	Inne korekty regulacyjne	0
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-478
29	Kapitał podstawowy Tier I	53 050
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	0
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0

Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
39	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
41	Nie dotyczy	0
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	53 050
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0

50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1 250
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 250
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0
53	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
54	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
54a	Nie dotyczy	0
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
56	Nie dotyczy	0
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	1 250
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	54 299
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	378 126
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,12%
62	Kapitał Tier I	16,12%
63	Łączny kapitał	16,50%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%

67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,00%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,12%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0
70	Nie dotyczy	0
71	Nie dotyczy	0
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
74	Nie dotyczy	0
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	3 763
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1 250
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	3 972
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r.		

do dnia 1 stycznia 2022 r.)

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa - Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 561	0
2	Należności od sektora finansowego	128 651	0
3	Należności od sektora niefinansowego	335 646	0
4	Należności od sektora budżetowego	12 373	0
5	Dłużne papiery wartościowe	190 044	0
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	3 746	0
7	Rzeczowe aktywa trwałe	15 181	0
8	Inne aktywa	1 355	0
9	Rozliczenia międzyokresowe	3 779	0
	AKTYWA RAZEM	705 335	0
Zobowiązania - Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	564 942	0
2	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	65 829	0
3	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	6 079	0
4	Koszty i przychody rozliczane w czasie	320	0
5	Rezerwy	4 917	0
	ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM	642 086	0
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	2 965	0
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	49 257	0
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-478	0
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	1 305	0
5	Zysk (strata) netto	10 200	0
	KAPITAŁ WŁASNY OGÓŁEM	63 249	0

EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art.451a ust. 4 CRR	a)	<p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</p> <p>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności zostały opisane w stanowiących uzupełnienie ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie: Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za 2022 rok oraz Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej w okresie od 01.01.2022 roku do 31.12.2022 roku.</p>
	b)	<p>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</p> <p>Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Powyższa zasada realizowana jest poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionów biznesowych.</p> <p>W zarządzaniu ryzykiem płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Główny Księgowy, Sekcja finansowo - księgowo i sprawozdawczości, Zespół zarządzania ryzykami i analiz, Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej, pozostałe komórki i jednostki organizacyjne.</p> <p>Zadania Rady Nadzorczej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku. 2. Rada Nadzorcza zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności. 3. Rada Nadzorcza zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności. 4. Rada Nadzorcza otrzymuje od Zarządu okresowe informacje dotyczące ryzyka płynności, ze wskazaniem ewentualnych zagrożeń. 5. Rada Nadzorcza powinna zapewnić, aby członkowie Zarządu odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem płynności oraz nadzór nad zarządzaniem płynności posiadali właściwe kompetencje. 6. Rada Nadzorcza, w ramach wypełniania swoich funkcji i odpowiedzialności za proces zarządzania ryzykiem w Banku, nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności. 7. Rada Nadzorcza zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. 8. Rada Nadzorcza powinna nie rzadziej niż raz na pół roku analizować raporty o poziomie płynności Banku, wykorzystaniu limitów wewnętrznych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności oraz zapewniać, by zarząd banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów. 9. Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające

informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.

10. Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku decydować o ewentualnej weryfikacji zasad Polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Zadania Zarządu:

1. Zarząd wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności.
2. Zarząd odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnej polityki oraz procedury w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.
3. Zarząd wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank.
4. Zarząd odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania płynnością oraz za nadzór nad efektywnością tego systemu, wprowadzając niezbędne korekty i udoskonalenia w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku, czynników otoczenia gospodarczego oraz nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania płynnością.
5. Zarząd odpowiada za politykę informacyjną w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, pozwalającą na ocenę skuteczności działania Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności, monitorowania stanu bezpieczeństwa działalności Banku i ocenę sytuacji finansowej.
6. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka płynności w działalności Banku.
7. Nadzór nad zarządzaniem płynnością należy do kompetencji Prezesa Zarządu.

Zadania Głównego Księgowego:

1. Główny Księgowy wykonuje zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku.
2. Przedmiotem działań związanych z utrzymywaniem płynności jest optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Zadania Sekcji finansowo – księgowej i sprawozdawczości:

Zadania Sekcji obejmują:

1. bieżące zarządzanie płynnością, w tym.:
 - przygotowywanie niezbędnych danych na potrzeby Głównego Księgowego,
 - zakładanie lokat na ustalone terminy i kwoty po zatwierdzeniu przez Głównego Księgowego,
2. codzienne wyznaczanie nadzorczych norm płynności i ich dokumentowanie zgodnie z przepisami Rozporządzenia Parlamentu i Komisji (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) nr 61/2015.

Zadania Zespołu zarządzania ryzykami i analiz:

1. pomiar ryzyka płynności,
2. monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów wewnętrznych,
3. sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń limitów wewnętrznych oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących te przekroczenia,
4. badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
5. opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
6. opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
7. sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom Banku,
8. sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,
9. współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,
10. opracowywanie i realizacja polityki informacyjnej Banku,
11. opracowanie założeń Polityki kapitałowej, w tym limitów dotyczących alokacji kapitału na poszczególne rodzaje ryzyka, w tym ryzyko płynności, przy uwzględnieniu założonych planów strategii rozwoju Banku,
12. okresową ocenę realizacji założeń Polityki kapitałowej, w tym w zakresie poziomu kapitału alokowanego na ryzyko płynności,
13. dokonywanie w cyklach dziennych, miesięcznych i rocznych analiz wyników związanych z planowaną i rzeczywistą płynnością Banku w badanym okresie, uwzględniając odchylenia wyrażone w wartościach liczbowych, jak i procentowych zarządzanie płynnością średnioterminową,
14. kontrolę płynności śróddziennej, krótko- i średnioterminowej w oparciu o symulację stanów na rachunku bieżącym,
15. sporządzanie oceny dokładności prognoz poprzez zestawienie realizacji stanów na rachunku bieżącym i w kasach, z wartościami planowanymi.

Zadaniami Stanowiska ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej w zakresie zarządzania płynnością jest dostarczanie Radzie Nadzorczej oraz Zarządowi bieżących i dokładnych informacji, przygotowanych zgodnie z badaniami wykonanymi według zatwierdzonego planu kontroli dotyczących:

1. przestrzegania przepisów prawa oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych związanych z zarządzaniem płynnością;
2. funkcjonowania w banku systemu informacji zarządczej obejmującego zagadnienia dotyczące płynności;
3. skuteczności ujawniania w ramach kontroli funkcjonalnej błędów i nieprawidłowości związanych z

- zarządzaniem płynnością oraz podejmowania skutecznych działań naprawczych lub korygujących;
4. realizacji określonych i wymaganych przez zarząd celów i polityki Banku w zakresie płynności płatniczej;
 5. kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych dotyczących ewidencjonowania zdarzeń dotyczących płynności;
 6. jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego w zakresie zarządzania płynnością;
 7. adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa systemu informatycznego w aspekcie zarządzania płynnością;
 8. oceny struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi i stanowiskami pracy, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji w zakresie zarządzania płynnością;
 9. oceny funkcjonowania systemów wewnętrznych w aspekcie poprawy efektywności działania banku jako całości.

Zadania pozostałych komórek i jednostek organizacyjnych:

1. 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.
2. Zadania związane z audytem wewnętrznym ryzyka płynności przejął w ramach zawartej umowy SOZ BPS.

c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy, co oznacza zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Zakres i charakter sprawozdań dotyczących ryzyka płynności został opisany w Instrukcji sporządzania informacji zarządczej. W okresach miesięcznych Zarząd otrzymuje szczegółowe syntetyczną informację pozwalającą na bieżąco ocenić pozycję płynności, a także zawierającą informację z monitoringu limitów płynnościowych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności w okresach kwartalnych, w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych. W procesie zarządzania ryzykiem płynności Bank wykorzystuje różne metody jego pomiaru i oceny, w tym: 1) Analizę wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. 2) Badanie stabilności i koncentracji bazy depozytowej. 3) Ocenę wielkości nadwyżki aktywów płynnych nad pasywami niestabilnymi. 4) Analizę wykorzystania limitów. 5) Testy warunków skrajnych. 6) Metodę urealnionej luki płynności.

		<p>7) Analizę luki niedopasowania dla płynności długoterminowej (>12 miesięcy).</p> <p>8) Kalkulacje wskaźników pomocniczych płynności, pozwalających na ocenę istotnych z punktu widzenia płynności relacji pomiędzy poszczególnymi pozycjami bilansowymi.</p> <p>9) Prognozowanie przepływów pieniężnych na rachunku bieżącym.</p>
e)	<p>Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategii i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>Bank stosuje politykę ograniczania ryzyka płynności poprzez techniki ograniczania ryzyka o charakterze organizacyjnym, proceduralnym oraz kontrolnym m.in. polegające na:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Opracowaniu struktury organizacyjnej Banku, odpowiadającej profilowi ryzyka i skali działania. 2) Zapewnieniu, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie ryzyka płynności, 3) Zapewnieniu, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie ryzyka płynności. 4) Określeniu polityki informacyjnej dotyczącej sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku i sposobu ich przekazywania do publicznej wiadomości. 5) Opracowaniu i wdrożeniu regulacji wewnętrznych zapewniających jednolitą definicję płynności oraz opracowaniu zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji i monitorowania ryzyka płynności. 6) Opracowaniu scenariuszy testów warunków skrajnych dla wariantu wewnętrznego, systemowego oraz łączącego dwa te czynniki. 7) Stworzeniu planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, w tym planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku, planu awaryjnego na wypadek kryzysu płynności całego systemu bankowego, planu awaryjnego Banku na wypadek realizacji scenariusza wynikającego z wariantu łączącego dwa te czynniki. Scenariusze użyte do budowy planów awaryjnych są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych. 8) Przeprowadzeniu szkoleń wśród pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem płynności oraz pozostałych pracowników w zakresie, w jakim generują ryzyko płynności. 9) Ujęciu w procedurach kontroli wewnętrznej zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem płynności. <p>Bank monitoruje skuteczność zabezpieczenia płynności weryfikując metody ustalania aktywów płynnych oraz poprzez analizę testów warunków skrajnych i plany awaryjne.</p> <p>Ponadto Bank jest członkiem Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. co daje mu możliwość skorzystania z przyznanego limitu w rachunku bieżącym jak również z limitu lokacyjnego. Bank jest także członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia, które gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej m.in. w zakresie częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady rachunku depozytu obowiązkowego, uruchomienia pomocy płynnościowej z Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej, a także uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego pozostałych Uczestników.</p>
f)	<p>Zarys awaryjnych planów finansowania banku</p>	<p>Bank zdefiniował w Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności Plan awaryjnego utrzymania płynności, w ramach którego zostały określone:</p>

1. Sytuacje/symptomy wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej,
2. Zakładane warianty rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych,
3. Założenia dotyczące analiza przepływów i przebudowy struktury bilansu,
4. Sposób identyfikacji i oceny adekwatności rezerwowych źródeł finansowania,
5. Zasady przeprowadzania sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu,
6. Kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności,
7. Sposób postępowania i komunikowania się w ramach planu,
8. Sposób utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.

W ramach awaryjnych źródeł finansowania bank posiada dodatkowe zabezpieczenie płynności wynikające ze zrzeczenia w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w postaci możliwości przyznania limitu w rachunku bieżącym, którego wartość na 31.12.2022 r. wynosiła 36 351 tys. zł oraz limitu lokat płynnościowych do pozyskania z Banku Zrzeszającego w wysokości 0 tys. zł.

Bank przystąpił również do Systemu Ochrony Instytucjonalnej (IPS) chroniącego członków systemu, a w szczególności gwarantującego płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości.

Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:

- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego (na dzień 31.12.2022 r. Bank posiada depozyt obowiązkowy w wysokości 40 391 tys. zł),
- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,
- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego powyżej 5% wkładów pozostałych Uczestników.

g)

Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych

1. Metodyka dokonywania analizy przepływów w ramach testów warunków skrajnych obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia scenariuszy sytuacji kryzysowej w wariantach:
 - 1) kryzys wewnątrz Banku,
 - 2) kryzys w systemie bankowym,
 - 3) kryzys będący połączeniem obu wariantów.
2. Wariant kryzysu wewnątrz Banku zakłada:
 - 1) negatywny wpływ spadku jakości należności na sytuację płynnościową, wywołany spadkiem wpływów finansowych z tytułu spłat ekspozycji kredytowych do banku,
 - 2) negatywny wpływ pogłosek dotyczących sytuacji finansowej Banku powodujący nagły niespodziewany wzrost wpływów depozytów,

- 3) spadek możliwości uzyskania finansowania zewnętrznego od podmiotów niefinansowych, instytucji samorządowych, a także sektora finansowego powodowany utratą reputacji wywołaną pogorszeniem sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku lub negatywnymi pogłoskami.
 3. Wariant kryzysu płynności w systemie bankowym (systemowy) zakłada:
 - 1) spowodowane warunkami systemowymi (dotyczącymi całego sektora finansowego, a nawet całej gospodarki) negatywne efekty: ograniczenia dostępnego finansowania zewnętrznego dla Banku, skrócenia terminów finansowania, niemożności spieniężenia zapasu aktywów finansowych stanowiących bufor płynności,
 - 2) spowodowane warunkami systemowymi (dotyczącymi całego sektora finansowego, a nawet całej gospodarki) negatywne efekty powodujące zwiększone wypływy wynikające z udzielonych zobowiązań pozabilansowych (np. klienci finansujący się silniej z pozabilansu z powodu zatorów płatniczych lub ograniczenia przepływów finansowych w innych bankach),
 - 3) zakłócenia operacyjne i rozliczeniowe zaburzające funkcjonowanie jednego lub więcej systemów płatniczych i rozliczeniowych, powodujący niemożność wykonania zobowiązań lub uzyskania wpływu na rachunki bieżące Banku.
 4. Scenariusz stanowiący kombinację obu wymienionych wariantów z uwzględnieniem możliwych interakcji polegający na jednoczesnym kryzysie wewnątrz Banku, z występującym pogorszeniem się możliwości uzyskania finansowania awaryjnego, a także niemożnością spieniężenia aktywów zawartych w buforze płynności.
 5. Analizowane są następujące scenariusze sytuacji kryzysowych:
 - 1) Wariant wewnętrzny:
Scenariusz I
Horyzont czasowy: krótkotrwały (7 dni) / skala: bardzo dotkliwy
Scenariusz II
Horyzont czasowy: dłuższy okres (1 miesiąc) / skala: mniej dotkliwy
 - 2) Wariant systemowy:
Scenariusz III
Horyzont czasowy: krótkotrwały (7 dni) / skala: bardzo dotkliwy
Scenariusz IV
Horyzont czasowy: dłuższy okres (1 miesiąc) / skala: mniej dotkliwy
 - 3) Wariant mieszany:
Scenariusz V
Horyzont czasowy: krótkotrwały (7 dni) / skala: bardzo dotkliwy
Scenariusz VI
Horyzont czasowy: dłuższy okres (1 miesiąc) / skala: mniej dotkliwy
-

6. W ramach scenariuszy dokonuje się oszacowania w okresie 7 dni lub 1 miesiąca od daty dokonania analizy planowanych wpływów i wypływów finansowych – analiza na podstawie informacji o planowanej zapadalności aktywów i wymagalności pasywów, z wyłączeniem wpływów z tytułu zapadalności środków stanowiących nadwyżkę płynności, a także wyłączeniem realizacji otrzymanych zobowiązań pozabilansowych.
7. Analiza obejmuje uwzględnienie wpływu oddziaływania sytuacji kryzysowej na planowane przepływy w postaci negatywnych efektów pogorszenia sytuacji (kryzysu płynności):
 - 1) spadku wpływów z tytułu spłat kredytów,
 - 2) spadku wpływów z tytułu lokat międzybankowych,
 - 3) spadek wpływów z tytułu sprzedaży obligacji skarbowych,
 - 4) zwiększonej wartości wypływów z tytułu wycofanych depozytów,
 - 5) konieczności pełnej realizacji wypływów klientów o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku,
 - 6) wzrostu wykorzystania udzielonych przez Bank zobowiązań pozabilansowych.
8. Na podstawie analizy ustalany jest wypływ netto, który w przypadku scenariusza I stanowi wymagany bufor płynności podstawowej, a w przypadku scenariusz II stanowi wymagany bufor płynności uzupełniającej.
9. Analiza uwzględnia scenariusze przebudowy bilansu wymienione w pkt 2 – uwzględniające ustalenie możliwości i terminów zastosowania awaryjnego finansowania w postaci:
 - 1) upłynnienia nadwyżki aktywów płynnych i założenia efektywności tego upłynnienia,
 - 2) wykorzystania zobowiązań pozabilansowych otrzymanych i założenia efektywności ich pozyskania,
 - 3) możliwości zwiększenia finansowania pozabilansowego lub zaciągnięcia kredytu w Banku Zrzeszającym,
 - 4) możliwości wykorzystania limitu lokacyjnego w BPS S.A,
 - 5) możliwości wykorzystania depozytu obowiązkowego.
10. Na podstawie analizy ustala się wielkość niedoboru środków dla każdego scenariusza, który stanowi różnicę pomiędzy wpływami netto, a środkami bufora w części podstawowej wyliczonymi odrębnie dla scenariusza I, III i V oraz różnicę pomiędzy wpływami netto, a środkami bufora w części uzupełniającej wyliczonymi odrębnie dla scenariusza II, IV i VI.

h) Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem

Oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem płynności w Banku dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi Załącznik nr 1 do niniejszej Informacji.

płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji

i)

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Wskaźniki te mogą obejmować:

- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)

Profil ryzyka płynności Banku jest zdeterminowany oferowanymi produktami i usługami wynikającymi z przyjętej Strategii, która zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą, a także warunkami panującymi w otoczeniu Banku. Bank świadczy usługi finansowe w placówkach zlokalizowanych na terenie jego działania. Dostęp do rachunków jest zapewniony także poprzez kanały bankowości elektronicznej. Bank koncentruje się na obsłudze klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządowych oferując standardowe produkty i usługi bankowe, które są dopasowane do kluczowego segmentu klientów (m.in. rachunki oszczędnościowo - rozliczeniowe, lokaty). Bank prowadzi politykę dywersyfikacji źródeł pozyskania depozytów oraz ogranicza duże koncentracje. Po stronie aktywów działalność obejmuje głównie udzielanie kredytów dla firm, osób prywatnych i JST. Utrzymanie właściwego poziomu płynności wymaga odpowiedniego ukształtowania wielkości zapotrzebowania na środki finansowe oraz utrzymywania odpowiednich rezerw płynnościowych aby to zapotrzebowanie zabezpieczyć. Bank zabezpiecza płynność utrzymując odpowiedni zasób aktywów płynnych w postaci obligacji skarbowych, a także utrzymując środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Płynność jest także zapewniana przez utrzymanie bezpiecznej relacji kredytów do stabilnych źródeł finansowania (osad) oraz konserwatywną politykę lokowania środków niezaangażowanych w działalność kredytową. Zgodnie z przyjętą Strategią w realizowanej polityce płynności Bank zakłada trwałe funkcjonowanie w strukturach Zrzeszenia BPS oraz Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, który stanowi Instytucjonalny System Ochrony. W systemie tym funkcjonują mechanizmy pomocy w zakresie wsparcia płynności. Struktura aktywów i pasywów jest kształtowana zgodnie z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko płynności. Zarząd Banku ustala poziom tolerancji na ryzyko płynności poprzez system limitów/wskaźników ostrzegawczych, które z jednej strony zapewnią bezpieczeństwo powierzonych Bankowi środków przez klientów, z drugiej zaś pozwalają na realizację zakładanych wyników finansowych.

Na dzień 31.12.2022 r. głównym źródłem finansowania działalności Banku była baza depozytowa, której udział w sumie bilansowej wynosił 88,58%. Struktura terminowa bazy depozytowej przedstawiała się następująco: depozyty bieżące stanowiły 57,77% bazy depozytowej, a depozyty terminowe stanowiły 42,23% bazy depozytowej. Duże depozyty, depozyty osób wewnętrznych, a także depozyty sektora budżetowego uznawane przez Bank za niestabilne łącznie stanowiły 14,45% depozytów ogółem. Wskaźnik osadu ukształtował się na poziomie 70,62%. Wskaźniki zrywalności depozytów wyniósł 1,22%. Udział największych deponentów sektora niefinansowego oraz instytucji rządowych i samorządowych w sumie depozytów z wyłączeniem banków wynosił 12,69%. Duże depozyty Bank traktuje jako potencjalnie niestabilne, szczególnie w sytuacji kryzysu płynnościowego i przyjął dla nich poziom ostrzegawczy – 20%.

Instrumenty regulowania płynności krótkoterminowej:

- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku
- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

	w tys. PLN
Lokaty w Banku Zrzeszającym	66 744
Obligacje Skarbowe	71 392
Obligacje BGK	18 727
Bony pieniężne NBP	99 925
Razem	256 788

Kształtowanie się limitów ograniczających ryzyko płynności:

LIMITY PŁYNNOŚCI	Poziom ostrzegawczy	Limit	Wartość bieżąca
Limity zewnętrzne			
LCR	1,2	min. 1,0	3,6
NSFR	1,2	min. 1,0	1,46
Limity wewnętrzne			
Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	1,20	min. 1	2,15
Wskaźnik płynności aktywów	30%	min. 25%	47,04%
Depozyty terminowe / depozyty ogółem	35%	min. 30%	42,23%
Współczynnik osadu	65%	min. 63%	70,62%
Depozyty ogółem / kredyty brutto	135%	min. 130%	170,19%
Kredyty netto / aktywa netto	70%	max. 75%	49,34%
Wskaźnik płynności do 1 miesiąca	1,2	min. 1,1	1,89
Wskaźnik płynności do 3 miesięcy	1,1	min. 1,0	1,71
Wskaźnik płynności do 1 roku	1,1	min. 1,0	1,63

- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Zestawienie aktywów i pasywów wg urealnionych terminów zapadalności:

Wyszczególnienie	A'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	powyżej 12 m-cy
Aktywa ogółem wg terminów zapadalności	248 233	70 954	5 722	11 087	11 265	24 432	333 612
Pasywa ogółem wg	156 878	2 184	12 962	24 287	16 431	15 414	533 404

terminów wymagalności							
Luka płynności	91 355	68 770	-7 240	-13 199	-5 167	9 019	-199 791
Luka płynności skumulowana	91 355	160 125	152 884	139 685	134 518	143 537	881 325
Wskaźnik luki	1,58	32,49	0,44	0,46	0,69	1,59	0,63
Skumulowany wskaźnik luki	1,58	2,01	1,89	1,71	1,63	1,63	0,93

EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji	Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo - kredytowym obsługującym osoby prywatne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych oraz jednostki samorządowe. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. Zgodnie z przyjętą Strategią działania Bank swoją działalność kredytową koncentruje głównie na kredytowaniu osób prywatnych (w zakresie potrzeb konsumpcyjnych, w zakresie potrzeb mieszkaniowych), kredytowaniu sektora podmiotów (głównie małych i średnich przedsiębiorstw), kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego. Bank realizuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, nie preferując żadnych branż. Bank limituje wartość dużych zaangażowań kredytowych. Bank obok działalności kredytowej angażuje środki głównie w instrumenty rynku kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera wyłącznie transakcje w ramach portfela bankowego (brak portfela handlowego). Taki profil ryzyka kredytowego powoduje, iż ryzyko kredytowe jest związane głównie z portfelem kredytowym.

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	b)	<p>W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</p>	<p>Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. System zarządzania ryzykiem kredytowym jest spójny z systemem zarządzania kapitałem, co wyraża się przestrzeganiem odpowiednich relacji pomiędzy kapitałem i poziomem ryzyka na jaki naraża Bank prowadzona działalność. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym jest zintegrowany z systemem planistycznym i systemem kontroli wewnętrznej. W zakresie ryzyka kredytowego celem strategicznym jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.</p> <p>Strategia zakłada także dywersyfikację portfela kredytowego.</p> <p>Dla uniknięcia ryzyka nadmiernych koncentracji, działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przepisów Ustawy Prawo bankowe, regulacji CRD/CRR i innych przepisów prawa, 2) wewnętrznych limitów zaangażowania, ustalanych przez Bank na podstawie rekomendacji instytucji nadzorczych, analizy jakości portfela kredytowego oraz wyników testów warunków skrajnych określających oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego właściwą dywersyfikację. <p>W ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym Bank obok limitów ustala również tzw. wartości ostrzegawcze, wskazujące na pewne odchylenia od stanów oczekiwanych czy historycznych - ich przekroczenie nie stanowi naruszenia limitów, a jedynie jest sygnałem do pogłębionej analizy zjawiska, wpływu na działalność. Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, 2) stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne dostosowane do apetytu na ryzyko, 3) funkcje związane z oceną ryzyka są oddzielone od funkcji związanych ze sprzedażą produktów bankowych, 4) podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, 5) podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, 6) każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, 7) okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych.
--	----	---	---

Art. 435 ust.
1 lit. b) CRR

c)

Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza, która określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, ujęte w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka”; sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku; określa apetyt na ryzyko, adekwatny do charakteru, skali i złożoności działalności banku; ocenia jakość i skuteczność metod zarządzania ryzykiem kredytowym na podstawie otrzymywanych sprawozdań; nadzoruje system kontroli wewnętrznej w odniesieniu do działalności banku w zakresie ryzyka kredytowego oraz przeprowadza coroczną ocenę jego adekwatności i skuteczności.
2. Zarząd, który odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie strategii, polityk, zasad, procedur i planów, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, w tym polityk i procedur kredytowych, na podstawie których w Banku ma funkcjonować system zarządzania ryzykiem kredytowym, wprowadza podział zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem na I poziomie od zarządzania ryzykiem na II poziomie, wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację dokumentów, o których mowa powyżej, odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym, dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi kompetencjami, akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego, ustala maksymalne dopuszczalne poziomy wskaźników DStI, DtI oraz LtV.
3. Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko kredytowe Banku.
4. Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, nadzorujący działalność kredytową, odpowiedzialny za wdrażanie i realizację Polityki kredytowej w tym polityki zarządzania ryzykiem koncentracji, ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.
5. Zespół weryfikatorów kredytowych opiniujący ryzyko transakcji kredytowych.
6. Zespół zarządzania ryzykami i analiz, odpowiedzialny za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
7. Dyrektorzy Oddziałów/ Dyrektorzy POK odpowiedzialni za pozyskiwanie do obsługi kredytobiorców oraz za przygotowanie dokumentacji niezbędnej do analizy portfela kredytowego.
8. Zespół ds. monitoringu kredytów i przeglądu zabezpieczeń odpowiedzialny za monitorowanie ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz za przygotowanie propozycji klasyfikacji i tworzenia rezerw celowych.
9. Zespół wierzycelności trudnych odpowiedzialny za przeprowadzanie czynności związanych z restrukturyzacją i windykacją należności.
10. Komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia BPS przeprowadzająca kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym.
11. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

W proces zarządzania ryzykiem kredytowym wbudowane zostały mechanizmy funkcji kontroli, na którą składają się mechanizmy kontrolne oraz niezależne przestrzeganie tych mechanizmów i raportowanie. Mechanizmy kontroli są elementem systemu kontroli wewnętrznej. Mechanizmy kontroli pełnią funkcję prewencyjną, detekcyjną i korekcyjną. Bank wyznaczył stanowiska, komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych do tej funkcji. Przestrzeganie mechanizmów kontrolnych podlega niezależnemu monitorowaniu, który obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie.

Art. 435 ust.
1 lit. b) CRR

d)

Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach (tzw. liniach obrony):

1) Na pierwszy poziom (pierwsza linia obrony), składa się zarządzanie ryzykiem kredytowym w działalności operacyjnej:

- Pierwsza linia obrony jest realizowana w jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku i dotyczy całej działalności tych jednostek i komórek, która może generować ryzyko.
- Jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie odpowiednich mechanizmów kontroli.

2) Drugi poziom (druga linia obrony), który obejmuje w szczególności niezależne zarządzanie ryzykiem kredytowym oraz komórkę do spraw zgodności.

Druga linia obrony realizowana jest w szczególności przez:

- Zespół zarządzania ryzykami i analiz,
- Stanowisko ds. ryzyka braku zgodności i kontroli instytucjonalnej,
- Zespół ds. monitoringu kredytów i przeglądu zabezpieczeń,
- Zespół weryfikatorów kredytowych,
- Zespół wiarygodności trudnych.

3) Trzeci poziom (trzecia linia obrony), który stanowi audyt wewnętrzny - realizowana jest w ramach audytu wewnętrznego. Funkcje audytu wewnętrznego wykonuje Spółdzielnia zarządzająca Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS na zasadach określonych w umowie systemu ochrony.

Na wszystkich poziomach w ramach systemu zarządzania ryzykiem kredytowym (i systemu kontroli wewnętrznej) pracownicy w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie tych mechanizmów.

Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej odrębności w następujących płaszczyznach:

- 1) funkcja drugiej linii obrony w zakresie tworzenia rozwiązań systemowych jest niezależna od funkcji pierwszej linii obrony;
- 2) funkcja trzeciej linii obrony jest niezależna od funkcji pierwszej i drugiej linii obrony.

EU MRA – Wymogi dotyczące ujawnienia informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Podstawa prawna	Numer wiersza		
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	a)	<p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienia celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>W ramach ryzyka rynkowego Bank zidentyfikował:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, - ryzyko walutowe. <p>Ryzyko stopy procentowej w banku występuje wyłącznie dla portfela bankowego. Jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych, w związku z:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) ryzykiem niedopasowania – wynikającym ze struktury terminowej pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmującym zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe), b) ryzykiem bazowym – wynikającym z wpływu względnych zmian stóp procentowych na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności/ wymagalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, c) ryzykiem opcji klienta – wynikającym z opcji (wbudowanych i jawnych), dzięki którym instytucja lub jej klient może zmienić wartość i harmonogram przepływów pieniężnych, tj.: <ul style="list-style-type: none"> - wynikających z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, ponieważ jest to w jego interesie finansowym, - wynikających z domyślnej elastyczności instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych lub z charakterystyki tych instrumentów, takiej że zmiany stóp procentowych mogą wpłynąć na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko behawioralne związane z opcjami). <p>Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Narzędzia służące realizacji celu podstawowego w zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Monitorowanie i limitowanie poziomu ryzyka stopy procentowej. 2) Utrzymanie profilu i poziomu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany jego poziom określony przez Bank. 3) Utrzymanie poziomu ryzyka stopy procentowej adekwatnego w stosunku do osiągniętych wyników finansowych

oraz bazy funduszy własnych.

4) Utrzymywanie nieznaczącej/braku skali działalności handlowej.

5) Rozwijanie działalności w oparciu o depozyty stabilne i zdywersyfikowane oraz oparte na długoterminowych relacjach z klientami.

6) Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami Banku.

7) Identyfikację ryzyka stopy procentowej przy nowo wprowadzanych do oferty produktach/zmianach w konstrukcji produktów.

Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej wykorzystując:

1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),

2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,

3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej,

4) metodę szacowania zmian wartości ekonomicznej banku.

Bank ustanawia wewnętrzne limity ryzyka stopy procentowej, które ograniczają zakres wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości kapitałów własnych na zmianę poziomu rynkowych stóp procentowych. Akceptowalna wielkość ekspozycji na ryzyko w księdze bankowej jest ustalana w relacji do aktualnego poziomu kapitałów własnych. Limity uwzględniają apetyt na ryzyko określony w Planie ekonomiczno - finansowym i w Strategii działania zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą.

Ryzyko walutowe jest to ryzyko strat wynikających ze zmian kursów walutowych. Ryzyko to oznacza możliwość negatywnego wpływu zmian kursów walutowych na sytuację finansową Banku, w tym na jego wynik finansowy i fundusze własne. Wynika z niedopasowania odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej, zmiany kursu walutowego transakcji między dniem ich zawarcia a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe) oraz ze wzrostu wielkości innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut. Co do zasady Bank dąży do minimalizacji narażenia na ryzyko i nie pozostawia celowo otwartej pozycji walutowej, w oczekiwaniu na korzyść, gdy kursy walut zmieniają się w określony sposób. Bank dąży do domykania pozycji walutowych wynikających ze struktury bilansu i ewentualnych pozycji pozabilansowych w ramach przyjętych limitów. Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego wykorzystując:

1) Badanie wielkości pozycji walutowej całkowitej.

2) Badanie wielkości pozycji walutowych indywidualnych.

3) Badanie poziomu wartości zagrożonej (Value at Risk - VaR).

4) Testowanie warunków skrajnych dla metody wartości zagrożonej, test warunków skrajnych dla wpływu wzrostu/spadku wszystkich kursów o 30% oraz odwrotne testy warunków skrajnych.

Art. 435 ust.
1 lit. b) CRR

b)

Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym

Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej:

Rada Nadzorcza w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego dokonuje okresowej oceny dotyczącej wszystkich aspektów zarządzania ryzykiem stopy procentowej w Banku, w tym zgodności prowadzonej polityki z obowiązującą strategią oraz planem finansowym.

Zarząd przedstawia Radzie Nadzorczej raporty z zakresu analizy ryzyka stopy procentowej w cyklach kwartalnych.

Do głównych zadań Rady Nadzorczej należy:

- 1) zatwierdzanie strategii i generalnych zasad polityki Banku obejmujących m.in. profil działalności, wielkość możliwego do zaakceptowania ryzyka, w tym ryzyka stopy procentowej (tzw. „apetyt na ryzyko”), w trakcie przyjmowania planów strategicznych oraz rocznych planów finansowych,
- 2) nadzorowanie przestrzegania przez Zarząd, wynikającego ze strategii Banku, zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą, dopuszczalnego profilu ryzyka Banku, w tym poziomu ryzyka stopy procentowej,
- 3) nadzorowanie skuteczności procesu zarządzania Bankiem, z uwzględnieniem efektywności i trafności zatwierdzonych przez Zarząd: struktur organizacyjnych, linii podległości, zakresów odpowiedzialności kluczowych komórek Banku, systemu kontroli wewnętrznej,
- 4) sprawdzanie, czy Zarząd przydzielił adekwatne środki techniczne (m.in. specjalistyczne aplikacje informatyczne), specjalistyczną kadrę i inne niezbędne środki do efektywnego zarządzania ryzykiem stopy procentowej.

Zarząd odpowiedzialny jest za stworzenie i zorganizowanie prawidłowego procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej, w tym za wdrożenie i aktualizowanie zasad polityki oraz procedury zarządzania tym ryzykiem. Zarząd sprawuje bieżącą kontrolę nad efektywnością procesu zarządzania ryzykiem w ramach swoich uprawnień statutowych. W ramach procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej Zarząd:

- 1) zatwierdza limity określające stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej, w przedziale zgodnym ze strategią zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą,
- 2) przyjmuje w cyklach miesięcznych ocenę oraz analizę ryzyka stopy procentowej i na jej podstawie podejmuje, w miarę potrzeby, odpowiednie decyzje operacyjne,
- 3) kontroluje kształtowanie się parametrów związanych z ryzykiem stopy procentowej, odnosząc uzyskane wielkości do ustalonych limitów,
- 4) przyjmuje prognozy podstawowych stóp referencyjnych, które stanowią będą podstawę do analizy ryzyka stopy procentowej,
- 5) przekazuje Radzie Nadzorczej informacje zawierające w szczególności dane dotyczące: charakteru i stopnia narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej, możliwych odchyłek wyniku odsetkowego Banku w zależności od kierunku i natężenia zmian stóp referencyjnych,
- 6) poddaje ocenie stopień narażenia Banku na ryzyko stopy procentowej z tytułu wprowadzenia nowych produktów kredytowych i depozytowych,
- 7) wprowadza i regularnie ocenia skuteczność działania mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Do zadań Komórki monitorującej, w ramach zarządzania ryzykiem stopy procentowej, należy w szczególności:

- 1) zbieranie danych z systemu księgowego oraz danych pomocniczych z pozostałej dokumentacji Banku, służących za podstawę przy analizie ryzyka stopy procentowej,
- 2) monitorowanie przestrzegania limitów dotyczących ryzyka stopy procentowej oraz okresowe weryfikowanie adekwatności ustanowionych limitów,
- 3) opracowanie raz w miesiącu raportu przedstawiającego pozycje Banku oraz wpływ zmian stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz fundusze własne Banku,
- 4) przedkładanie raportów z zakresu oceny ryzyka stopy procentowej na posiedzenia Zarządu i Rady Nadzorczej,
- 5) ocena oprocentowania produktów bankowych na tle kształtowania się stóp rynkowych oraz oferty konkurencyjnych banków na lokalnym rynku finansowym,
- 6) okresowa ocena stosowanej w Banku „Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej”, a także „Polityki zarządzania ryzykiem stopy procentowej” oraz proponowanie ewentualnych zmian,
- 7) weryfikacja zastosowanych metod pomiaru ryzyka stopy procentowej.

Kontrolę wewnętrzną w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej sprawują upoważnieni przez Zarząd pracownicy Banku.

Podział zadań w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym:

1. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność oraz akceptuje opracowaną przez Zarząd Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz Politykę zarządzania ryzykiem walutowym i zatwierdza apetyt na ryzyko walutowe w ramach Planu ekonomiczno – finansowego oraz Strategii działania.

2. Zarząd Banku:

- 1) odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu;
- 2) zatwierdza i wdraża politykę zarządzania ryzykiem walutowym;
- 3) zatwierdza i wdraża procedury i limity ograniczające ryzyko walutowe;
- 4) określa wielkości limitów ograniczających ryzyko walutowe w kontekście przyjętych celów finansowych Banku.

3. Zespół zarządzania ryzykami i analiz:

- 1) przygotowuje regulacje zawierające zasady zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli;
- 2) przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko walutowe;
- 3) dokonuje kalkulacji portfela pozycji walutowych oraz pozycji walutowej całkowitej;
- 4) monitoruje wykorzystanie limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko walutowe;
- 5) sporządza raporty dla kierownictwa Banku dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko walutowe.

4. Zespół zarządzania ryzykami i analiz:

- 1) operacyjnie zarządza ryzykiem walutowym;

- 2) wprowadza narzędzia i instrumenty niezbędne do zarządzania ryzykiem walutowym;
- 3) informuje o przyczynach przekroczenia limitów oraz podejmuje działania mające na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe do akceptowanego poziomu.

5. Sekcja finansowo – księgowo i sprawozdawczości:

- 1) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji mających wpływ na pozycję walutową Banku;
- 2) rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek nostro Banku;
- 3) dokonuje analizy zgodności stanu sald na walutowych rachunkach nostro.

Kontrolę wewnętrzną w ramach funkcji kontroli w zakresie operacji walutowych sprawuje Główny Księgowy.

Art. 435 ust.
1 lit. c) CRR

c)

Zakres i charakter
systemów raportowania
i pomiaru ryzyka

W ramach raportowania ryzyka stopy procentowej Zarząd Banku otrzymuje w okresach miesięcznych raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko stopy procentowej. Raport ten zawiera w szczególności analizę luki stopy procentowej – za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej, analizę marży oraz ocenę jej wpływu na wynik finansowy banku, wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka stopy procentowej oraz wyniki testów warunków skrajnych. Zarząd Banku syntetyczną informację o ryzyku stopy procentowej przekazuje Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych. Niniejsza informacja obejmuje w szczególności analizę kształtowania się stóp procentowych, strukturę aktywów i pasywów oprocentowanych, analizę marży i luki stóp procentowych, wyniki TWS, kształtowanie się wykorzystania limitów.

W ramach raportowania ryzyka walutowego Zarząd w okresach miesięcznych otrzymuje raporty obejmujące w szczególności:

- 1) Poziomą pozycję walutową całkowitą, pozycję indywidualnych w okresie ostatniego miesiąca wraz z oceną wpływu na ponoszone ryzyko walutowe.
- 2) Poziomą wartość zagrożoną w okresie ostatniego miesiąca wraz z wynikami testów warunków skrajnych oraz odwrotnych testów warunków skrajnych.
- 3) Poziomą wykorzystanie limitów w zakresie działalności walutowej.
- 4) Syntetyczną informację o sytuacji na rynku walutowym.
- 5) Weryfikację modelu Var - kwartalnie.

Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację o ryzyku walutowym w okresach kwartalnych. Informacja ta obejmuje:

- 1) Poziomą wykorzystanie limitów na ryzyko walutowe.
- 2) Testy warunków skrajnych.
- 3) Weryfikację modelu Var.

EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem</p> <p>Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko zarządzania relacjami z klientami. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none">1) określenie podstawowych procesów niezbędnych do zarządzania ryzykiem operacyjnym,2) prowadzenie i analiza rejestru incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego (w tym zawarte są straty z tytułu ryzyka braku zgodności),3) opracowanie ogólnych zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasady identyfikacji, oceny, monitorowania, zabezpieczania i transferu ryzyka operacyjnego,4) zarządzanie kadrami,5) określenie docelowego profilu ryzyka operacyjnego, uwzględniającego skalę i profil ryzyka operacyjnego obciążającego Bank,6) zdefiniowanie tolerancji/apetytu banku na ryzyko operacyjne, w tym wartości progowe sum strat danej klasy zdarzeń w określonym horyzoncie czasowym oraz określone działania, które bank będzie podejmował w przypadku, gdy wartości te zostaną przekroczone,7) przyjęcie założeń dla systemu kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka operacyjnego,8) weryfikację spójności procedur wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi.

Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	<ol style="list-style-type: none"> 1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego. 2. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego stanowi 15% wskaźnika. 3. Wskaźnik stanowi średnią za okres trzech lat obrotowych – bieżącego oraz dwóch poprzedzających dany rok - z wyników wyliczanych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku: <ol style="list-style-type: none"> 1) Odsetki należne i podobne przychody, 2) Odsetki do zapłaty i podobne opłaty, 3) Przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu, 4) Należności z tytułu prowizji/opłat, 5) Koszty z tytułu prowizji/opłat, 6) Zysk netto lub strata netto z operacji finansowych, 7) Pozostałe przychody operacyjne. 4. Każda pozycja rachunku wyników musi być uwzględniona odpowiednio ze znakiem dodatnim lub ujemnym. Wyniku za którekolwiek z trzech lat obrotowych, jeżeli jest ujemny lub równy zero, nie uwzględnia się w obliczeniach średniej. 5. Średnią oblicza się na koniec roku obrotowego, do dnia 31 stycznia na podstawie wyników z ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów. 6. Jeżeli dane finansowe nie zostały zbadane przez biegłego rewidenta, Bank może wykorzystać dane szacunkowe. Po uzyskaniu opinii z badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta Bank dokonuje niezwłocznie stosownej aktualizacji wyliczeń wskaźnika. 7. Wskaźnik oblicza się jako iloraz sumy dodatnich wartości wyników oraz liczby lat, w których wystąpiły dodatnie wartości wyników opisanych powyżej z uwzględnieniem wyłączeń opisanych w Rozporządzeniu UE. 8. W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat: <ol style="list-style-type: none"> a. zrealizowanych zysków / strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego, b. przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie, c. przychodów z tytułu ubezpieczenia.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy

Art. 454 CRR d) Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach) Nie dotyczy

Straty brutto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku prezentuje poniższa tabela:

Lp.	Kategorie ryzyka operacyjnego	Kwota strat brutto (tys. zł)
1	Oszustwa wewnętrzne	0
2	Oszustwa zewnętrzne	0,10
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	58,37
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	3,03
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,05
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	13 741,77
Razem		13 803,32

Rekomendacja M

W 2022 roku wystąpiło jedno zdarzenie operacyjne, które wygenerowało nieakceptowalny poziom strat brutto i wynikało z czynnika ludzkiego – pomyłka pracownika oraz brak należytej kontroli „na drugą rękę”. Powyższe zdarzenie nie wygenerowało straty netto w związku z czym nie wystąpiła konieczność podjęcia szczególnych działań naprawczych poza rozmowami dyscyplinującymi z pracownikami winnymi zaniedbań.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego, dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności, podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok - 3	Rok - 2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	19 845	21 686	37 025	3 928	49 098
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	Objęta metodą standardową:	-	-	-	-	-
4	Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-	-	-
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Banku, obejmującej funkcjonowanie Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagrodzeń sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Ponadto Rada Nadzorcza opiniuje i monitoruje zmienne składniki wynagrodzenia zidentyfikowanych pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie i kierowanie komórką do spraw zgodności, a także zatwierdza wynagrodzenie, w tym premie osoby odpowiedzialnej za kierowanie komórką do spraw zgodności. Rada Nadzorcza, zatwierdza zasady wynagradzania członków Zarządu Banku, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia i dokonuje oceny efektów pracy członków Zarządu. W 2022 roku Rada Nadzorcza, składająca się z 9 członków odbyła 8 posiedzeń. Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania. Bank nie wyodrębnił linii biznesowych. Zgodnie z obowiązującą procedurą Bank zidentyfikował następujące stanowiska, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku: Członków Zarządu (4 osoby), a także stanowisko Głównego Księgowego oraz kierujących komórką ds. zgodności i kierujących komórkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (łącznie 6 osób). W ramach systemu wynagradzania Bank wyodrębnił Politykę wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniającą Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli

Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym

Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie

Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich

Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

b)

Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawnianie informacje obejmują:

Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach oraz zapisy Rekomendacji Z. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, utrzymania płynności, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategią biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ma na celu:

- 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka jest neutralna pod względem płci.

Postanowień Polityki wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa

Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka

Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia

Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują

Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw

ma istotny wpływ na profil ryzyka nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku, w tym członków Komitetu Audytu i członków Prezydium na podstawie §25 ust. 2 Rozporządzenia MFFiPR. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia. Wynagrodzenia Zarządu są ustalane przez Radę Nadzorczą, a wynagrodzenia pracowników przez Zarząd.

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena wyników obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników takich jak wskaźnik jakości kredytów, współczynnik kapitałowy, LCR, NSFR, wynik finansowy brutto, w poszczególnych latach podlegających ocenie. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę następujące kryteria jakościowe: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; uzyskanie absolutorium w okresie oceny; pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości); ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu uwarunkowana jest od łącznego spełnienia przesłanek ilościowych i jakościowych. Oceny efektów pracy zidentyfikowanych osób innych niż członkowie Zarządu dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe, jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji: kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, budżetu; kryteria niefinansowe: pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd, dokonywana między innymi poprzez

analizę raportów/ opinii/ sprawozdań przedstawianych z obszarów, którymi komórki kierują, co najmniej satysfakcjonująca ocena pracownicza z ostatnich trzech lat dokonana na podstawie Instrukcji zarządzania kadrami, pozytywna ocena odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.

Rada Nadzorcza wprowadziła od 01.01.2022 r. następujące zmiany w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka banku:

1. Poddano weryfikacji listę stanowisk istotnych, które powinny być objęte polityką i uwzględniono kierującego komórką ds. ryzyka braku zgodności oraz kierujących komórkami odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie.

2. Dostosowano do zmian przepisów zewnętrznych - Rekomendacja Z, Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.201 r. w sprawie zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach.

Niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują zapewniona jest w następujący sposób:

1. Premie uznaniowe przyznawane są kierującemu komórką ds. zgodności na podstawie uchwały Rady Nadzorczej.

2. Kierownik komórki do spraw zgodności jest wynagradzany w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez niego funkcji, a jego wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.

Gwarantowane zmienne składniki wynagrodzenia mają charakter wyjątkowy i występują jedynie w momencie nawiązania stosunku pracy lub zawarcia innej umowy stanowiącej podstawę sprawowania funkcji i ograniczają się do pierwszego roku zatrudnienia lub sprawowania funkcji.

Odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoba objęta Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub regulaminów wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika;

2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.

Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie

c)

Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.

Ocena wyników, od których zależy wysokość wynagrodzenia zmiennego odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.

W przypadku członków Zarządu ocena wyników obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka (kredytowego), koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka ma na celu prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów.

Art. 450 ust. 1 lit. d) CRR

d)

Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD

Łączna kwota wynagrodzenia zmiennego przyznanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, nie może przekraczać jednej trzeciej łącznego wynagrodzenia.

Art. 450 ust. 1 lit. e) CRR

e)

Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:

Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych

Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria ilościowe i jakościowe. Ocena wyników obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania wskaźników takich jak wskaźnik jakości kredytów, współczynnik kapitałowy, LCR, NSFR, wynik finansowy brutto, w poszczególnych latach podlegających ocenie. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę następujące kryteria jakościowe: efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; uzyskanie absolutorium w okresie oceny; pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości); ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości rozumianych zgodnie z Rekomendacją H KNF. Pozytywna ocena efektów pracy członka Zarządu uwarunkowana jest od łącznego spełnienia przesłanek ilościowych i jakościowych. Negatywna ocena efektów pracy oznacza podjęcie decyzji przez Radę Nadzorczą o nie przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy zidentyfikowanych osób innych niż członkowie Zarządu dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe, jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji: kryteria finansowe – to np. stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, budżetu; kryteria niefinansowe: pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd, dokonywana między innymi poprzez analizę raportów / opinii / sprawozdań przedstawianych z obszarów, którymi komórki kierują, co najmniej satysfakcjonująca ocena pracownicza z ostatnich trzech lat dokonana na podstawie Instrukcji zarządzania kadrami, pozytywna ocena

<p>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</p> <p>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <p>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</p>	<p>odpowiedniości zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.</p> <p>W przypadku słabych wyników, tj. kiedy wynik finansowy brutto banku (będący jednym z kryteriów oceny ilościowej członków Zarządu) jest niższy od 80% wartości planowanej w danym roku, nie otrzymują oni pozytywnej oceny efektów pracy co skutkuje podjęciem decyzji przez Radę Nadzorczą o nie przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>Bank prowadzi w taki sposób politykę wynagrodzeń aby był uprawniony do stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w stosunku do każdej osoby zatrudnionej w Banku objętej tą polityką, co skutkuje brakiem zmiennych składników w formie niepieniężnej oraz nie odraczaniem zmiennego wynagrodzenia w czasie.</p>
--	--

<p>f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <p>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</p>	<p>Bank stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie i nie stosuje odraczania wynagrodzenia zmiennego w czasie. Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń ma formę pieniężną, bez ich odraczania w czasie pod warunkiem, iż roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50 000 euro (wyliczonej wg średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w ostatnim dniu roboczym danego roku) ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. W przeciwnym przypadku odroczeniu podlega co najmniej 40% wynagrodzenia zmiennego na okres 4-5 lat.</p> <p>Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, Regulamin pracy, regulaminy wynagradzania, umowa o pracę lub inna umowa stanowiąca podstawę sprawowania funkcji zapewniają możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia. Szczegółowe kryteria dotyczące wstrzymania, ograniczenia,</p>
--	--

Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)

W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel

odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia obejmują w szczególności sytuacje, w których dany zidentyfikowany pracownik:

- 1) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania,
- 2) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach:

1) w przypadku zawarcia umów przewidujących świadczenie z tytułu rozwiązania umowy o pracę - zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty określonej w indywidualnej umowie o pracę odprawy lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwość wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji;

2) odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoba objęta Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka;

3) wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy – Prawo bankowe. Ustanie stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika w ciągu trzyletniego okresu oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii za okres jego pracy. W takiej sytuacji ocena pracy zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników obejmuje tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku w trakcie trzyletniego okresu oceny.

Art. 450 ust. 1 lit. f) CRR

g)

Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:

Nie dotyczy

Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami

Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR i stosuje Politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie. Polityka wynagrodzeń w ograniczonym zakresie może być stosowana w odniesieniu do osoby, której roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości 50 000 euro (wyliczonej wg średniego kursu euro ogłaszanego przez NBP, obowiązującego w ostatnim dniu roboczym danego roku) ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia. Bank prowadzi w taki sposób politykę wynagrodzeń aby był uprawniony do stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w stosunku do każdej osoby zatrudnionej w Banku objętej tą polityką, co skutkuje brakiem zmiennych składników w formie niepieniężnej oraz nie odraczaniem zmiennego wynagrodzenia w czasie.

Art. 450 ust. 2 CRR	j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy
---------------------	----	--	-------------

EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej	Pozostały określony personel	
1		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	6
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0	1 708,4	0	610,3
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	1 708,4	0	610,3
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	6
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	428,0	0	169,0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	428,0	0	169,0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0

EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	0,0	2 136,4	0,0	779,3

EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej	Pozostały określony personel	
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	6
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym -liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - kwota łączna	0	0	0	0

8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonej wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonej wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonej wynagrodzeń przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8 W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0

10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	łącznie kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

		a
	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

**Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały
x płatności, listę należy odpowiednio
wydłużyć.**

EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									10
2	0	4	4	W tym: członkowie organu zarządzającego						
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla			0	0	0	0	0	0	
4	W tym: pozostały określony personel			0	0	0	0	1	5	
5	0	2 136,4	2 136,4	0	0	0	0	144,2	635,1	
6	0	428,0	428,0	0	0	0	0	36	133,0	
7	0	1 708,4	1 708,4	0	0	0	0	108,2	502,1	

EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania 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	458 655			36 967			122				18 942					16 694
2	<i>Banki centralne</i>	0			0			0				0					0
3	<i>Institucje rządowe</i>	12 373			0			0				0					0
4	<i>Institucje kredytowe</i>	128 312			0			0				0					0
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	227			0			0				0					0
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	151 264			34 591			0				17 146					16 135
7	<i>w tym MSP</i>	151 264			34 591			0				17 146					16 135
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	166 479			2 376			122				1 795					560
9	Dłużne papiery wartościowe	190 044			0			0				0					0
10	<i>Banki centralne</i>	99 925			0			0				0					0
11	<i>Institucje rządowe</i>	71 392			0			0				0					0
12	<i>Institucje kredytowe</i>	118 652			0			0				0					0
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0			0			0				0					0
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0			0			0				0					0
15	Ekspozycje pozabilansowe	56 254			0			0				0					0
16	<i>Banki centralne</i>																
17	<i>Institucje rządowe</i>																
18	<i>Institucje kredytowe</i>																
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>																
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	42 542															
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>	13 712															
22	łącznie	704 954			36 967			122				18 942			0	0	16 694

EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		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		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki	0	7 518	0	7 518	0	63	7 455	
2	<i>banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	
3	<i>instytucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	
4	<i>instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	
5	<i>inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	
6	<i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	7 474	0	7 474	0	19	7 455	
7	<i>gospodarstwa domowe</i>	0	44	0	44	0	44	0	
8	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	
10	łącznie	0	7 518	0	7 518	0	63	7 455	

EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane				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	458 655	457 716	939	36 967	15 011	236	3 741	9 082	8 896	0	0	0
2	<i>Banki centralne</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
3	<i>Institucje rządowe</i>	12 373	12 373	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
4	<i>Institucje kredytowe</i>	128 312	128 312	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	227	227	0	-	-	-	-	-	-	0	0	-
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	151 264	151 264	0	34 591	14 636	0	3 496	9 036	7 423	0	0	-
7	<i>w tym MŚP</i>	151 264	151 264	0	34 591	14 636	0	3 496	9 036	7 423	0	0	-
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	166 479	165 540	939	2 376	374	236	246	46	1 474	0	0	0
9	Dłużne papiery wartościowe	190 044	190 044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Banki centralne</i>	99 925	99 925	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
11	<i>Institucje rządowe</i>	71 392	71 392	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
12	<i>Institucje kredytowe</i>	118 652	118 652	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-
15	Ekspozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
17	<i>Institucje rządowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
18	<i>Institucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
22	łącznie	648 700	647 760	939	36 967	15 011	236	3 741	9 082	8 896	0	0	0

EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

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

Data: 27.06.2023 r.

Sporządził/a: Monika Haras

Zweryfikował: Sabina Gil

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku.

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

Zarząd Banku Spółdzielczego w Mszanie Dolnej zatwierdza niniejszą „Informację”, w której umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, oraz które zawierają kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank Spółdzielczy w Mszanie Dolnej, w tym interakcji między profilem ryzyka, a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą.

Jerzy Wójciak **Prezes Zarządu**

Andrzej Pieron **Wiceprezes Zarządu**

Marek Gach **Wiceprezes Zarządu**

Monika Malec **Członek Zarządu**

Informacja na temat ogólnego profilu ryzyka

W 2022 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka Banku, a działania podejmowane przez Zarząd zapewniały stabilny oraz zrównoważony rozwój. Na dzień 31.12.2022 r. Bank nie posiadał portfela handlowego oraz nie przeprowadzał transakcji pochodnych obarczonych ryzykiem rynkowym. Stosowane w Banku Strategie, Polityki oraz metody zarządzania ryzykami, w tym również poziom limitów dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko zapewniały prowadzenie bezpiecznej i rentownej działalności.

Podstawowe wskaźniki charakteryzujące ogólny poziom (profil) ryzyka

Projekcja wskaźników finansowych	Wykonanie na dzień 31.12.2022
Suma bilansowa (w tys. zł)	705 335
Kredyty od sektora niefinansowego i samorządowego brutto	367 072
Kredyty od sektora niefinansowego i samorządowego brutto powiększone o pozabilans	413 253
Kredyty z rozpoznaną utratą wartości	36 928
Detaliczne ekspozycje kredytowe	3 021
Detaliczne ekspozycje kredytowe powiększone o pozabilans	3 476
Detaliczne ekspozycje kredytowe z rozpoznaną utratą wartości	51
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	295 239
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie powiększone o pozabilans	305 333
Ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie z rozpoznaną utratą wartości	32 280
Depozyty od sektora niefinansowego i samorządowego	624 747
Depozyty terminowe	263 805
Zysk brutto	13 189
Zysk netto	10 200
Uznane łączne kapitały	54 299
Kapitał podstawowy Tier I	53 050
Kapitał Tier I	53 050
Kapitał Tier II	1 250

Fundusz udziałowy dla współczynników kapitałowych	2 965
Fundusz zasobowy	49 257
Przychody ogółem	49 480
Koszty ogółem	36 291
Wynik odsetkowy (annualizowany)	32 179
Zatrudnienie	76
Ilość rachunków bieżących podmiotów niefinansowych (bez rachunków pomocniczych)	1 250
Ilość ror i rachunków walutowych osób fizycznych	9 232
Ilość kart płatniczych	4 408

Projekcja podstawowych wskaźników akceptowalnego poziomu ryzyka	31.12.2022
Ryzyko kredytowe	
Wskaźnik pokrycia kredytów brutto depozytami	170,20%
Wskaźnik pokrycia kredytów brutto powiększonych o zobowiązania pozabilansowe depozytami	151,18%
Wskaźnik pokrycia kredytów wg wartości bilansowej uznanymi łącznymi kapitałami	14,79%
Udział kredytów wg wartości bilansowej w sumie bilansowej	52,04%
Relacja funduszy własnych do należności z rozpoznaną utratą wartości	147,04%
Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań dla całego portfela kredytowego	0,12%
Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań dla detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)	0,00%
Średnie prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązań dla ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)	0,00%
Średni poziom odzysku ze stosowanych zabezpieczeń	5,81%
Wskaźnik jakości aktywów	2,39%
Udział aktywów o wadze ryzyka do 50% włącznie w aktywach ogółem	46,76%
Wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi	51,26%
Wskaźnik jakości kredytów	10,06%
Wskaźnik jakości DEK	1,68%
Wskaźnik jakości EKZH	10,93%
Wskaźnik NPL	8,62%

Wskaźnik Texas	50,47%
Ryzyko płynności	
Wskaźnik płynności aktywów	44,60%
LCR	3,60
NSFR	1,46
Współczynnik osadu	70,62%
Ryzyko stopy procentowej	
Zmiana wyniku odsetkowego z tyt. ryzyka przeszacowania, bazowego i opcji klienta / fundusze własne (%) [+/-100 p.b.]	5,89%
Zmiana wartości ekonomicznej banku / fundusze własne (%) [TWS +/-200 p.b.]	5,39%
Ryzyko walutowe	
Skala działalności walutowej jako % aktywów	5,89%
Pozycja walutowa całkowita jako % funduszy własnych	0,05%
Ryzyko operacyjne	
Koszty ryzyka operacyjnego/ wymóg na ryzyko operacyjne	351,42%
Wskaźnik rotacji kadr	0,00%
Ryzyko biznesowe	
ROA netto (annualizowane)	1,53%
ROE netto (annualizowane)	18,78%
C/I	46,81%
Wskaźnik relacji wyniku finansowego brutto, skorygowanego o wynik z tytułu rezerw celowych i aktualizacji wartości do sumy bilansowej (annualizowany)	2,78%
Ryzyko kapitałowe (niewypłacalności)	
Współczynnik kapitałowy łączny	16,50%
Współczynnik kapitału Tier I	16,12%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	16,12%
Współczynnik kapitałowy ryzyka kredytowego	14,26%
Wskaźnik dźwigni finansowej	7,21%

Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Artykuł 22aa Ustawy Prawo bankowe określa wymogi, które powinny być spełnione przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Wymogi te obejmują:

- 1) kwalifikacje, tj. posiadanie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków oraz dawanie rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków,
- 2) pełnienie ograniczonej liczby funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w innych podmiotach,
- 3) zdolność do kierowania się niezależnością osądu,
- 4) odpowiedniość z punktu widzenia potrzeby zapewnienia niezbędnych kwalifikacji danego organu jako całości (kwalifikacji kolektywnych).

Skład oraz zasady funkcjonowania Zarządu, a także etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości. Zarówno członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej spełniają wymagania określone w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.