

*Załącznik do Uchwały nr 32/07/01/Z/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego
w Rymanowie z dnia 04.07.2022r.
Załącznik do Uchwały nr 05/07/01/R/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego
w Rymanowie z dnia 08.07.2022r.*

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Rymanowie
na dzień 31.12.2021**

Rymanów, 2022r

1. Wprowadzenie

1. 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 pominięcie 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.
2. Informacje nie zawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
 - a) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.,
 - b) Sprawozdaniu z działalności Banku Spółdzielczego w Rymanowie za okres od 01.01.2021 do 31.12.2021 r.,które są dostępne w Centrali Banku Spółdzielczego w Rymanowie.
3. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych bez miejsc po przecinku.

1.1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Rymanowie z siedzibą 38-480 Rymanów, ul. Rynek 14, jest wpisany do rejestru przedsiębiorców pod numerem KRS 0000096729 prowadzonym przez Sąd Rejonowy w Rzeszowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, REGON: 000507526.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A., a dnia 30.12.2015 r. podpisał Umowę przystąpienia do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS jest jednostką zarządzającą, w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Przedmiotem działalności Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola działalności członków Spółdzielni.

Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:

- ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997r.,
- ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze,
- ustawa z 07 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- ustawa z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym,
- Statut Banku Spółdzielczego w Rymanowie.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Bank wykonuje operacje zarówno w złotych jak i w walutach obcych, poprzez Centralę, Oddziały, Filie oraz Punkty Obsługi Klienta.

Bank Spółdzielczy w Rymanowie prowadzi działalność na terenie województwa podkarpackiego oraz powiatów: gorlickiego, tarnowskiego, dąbrowskiego, staszowskiego, sandomierskiego, kraśnickiego, janowskiego, biłgorajskiego, tomaszowskiego.

Na dzień 31.12.2021r. Bank prowadził działalność w ramach następującej struktury organizacyjnej:

Centrala BS	Rymanów	38-480 Rymanów, ul. Rynek 14
Oddziały	Jedlicze	38-460 Jedlicze, ul. Rynek 3
	Chorkówka	38-458 Chorkówka, Chorkówka 2
	Nowy Żmigród	38-230 Nowy Żmigród, ul. Mickiewicza 1
	Krosno	38-400 Krosno, ul. Bohaterów Westerplatte 20
Filia	Jasło	38-200 Jasło, ul. Kościuszki 15
Punkty Obsługi Klienta	Krempna	38-232 Krempna 85
	Zręcin	38-457 Zręcin, ul. Łukasiewicza 18
	Krosno Bieszczadzka	38-400 Krosno, ul. Bieszczadzka 5

1.2. Podstawa sporządzenia Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej

Niniejsza informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:

- Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Rozporządzenie CRR);
- Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym (Ustawa Makro);
- Ustawie Prawo bankowe,
- Ustawie o ochronie danych osobowych,
- Wytycznych Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego (EUNB),
- Wytycznych EBA,
- Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.,
- Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.,
- Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach Komisji Nadzoru Bankowego.

Ponadto raport został sporządzony zgodnie z przepisami wewnętrznymi zawartymi w Polityce informacyjnej Banku Spółdzielczego w Rymanowie oraz Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Bank Spółdzielczy w Rymanowie informacji podlegających ujawnieniom. Bank Spółdzielczy w Rymanowie pod kątem zakresu informacji dotyczących ujawnień spełnia warunki *instytucji nienotowanej (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR), ale niebędącej instytucją małą i niezłożoną (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR) ani instytucją dużą (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR)* w związku z tym w celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji

przewidzianych w Rozporządzeniu CRR, publikuje raz do roku zakres informacji, zgodnie z art. 433c ust. 2.

2. Informacje o zasadach zarządzania ryzykiem w Banku

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się na podstawie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie przyjętej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna ze Strategią Banku Spółdzielczego w Rymanowie i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku wystąpienia znacznych zmian wewnętrznych lub w otoczeniu Banku. Informacje o charakterze ilościowym i jakościowym podlegające ujawnieniom Banku Spółdzielczego w Rymanowie sporządzono na dzień 31 grudnia 2021 roku.

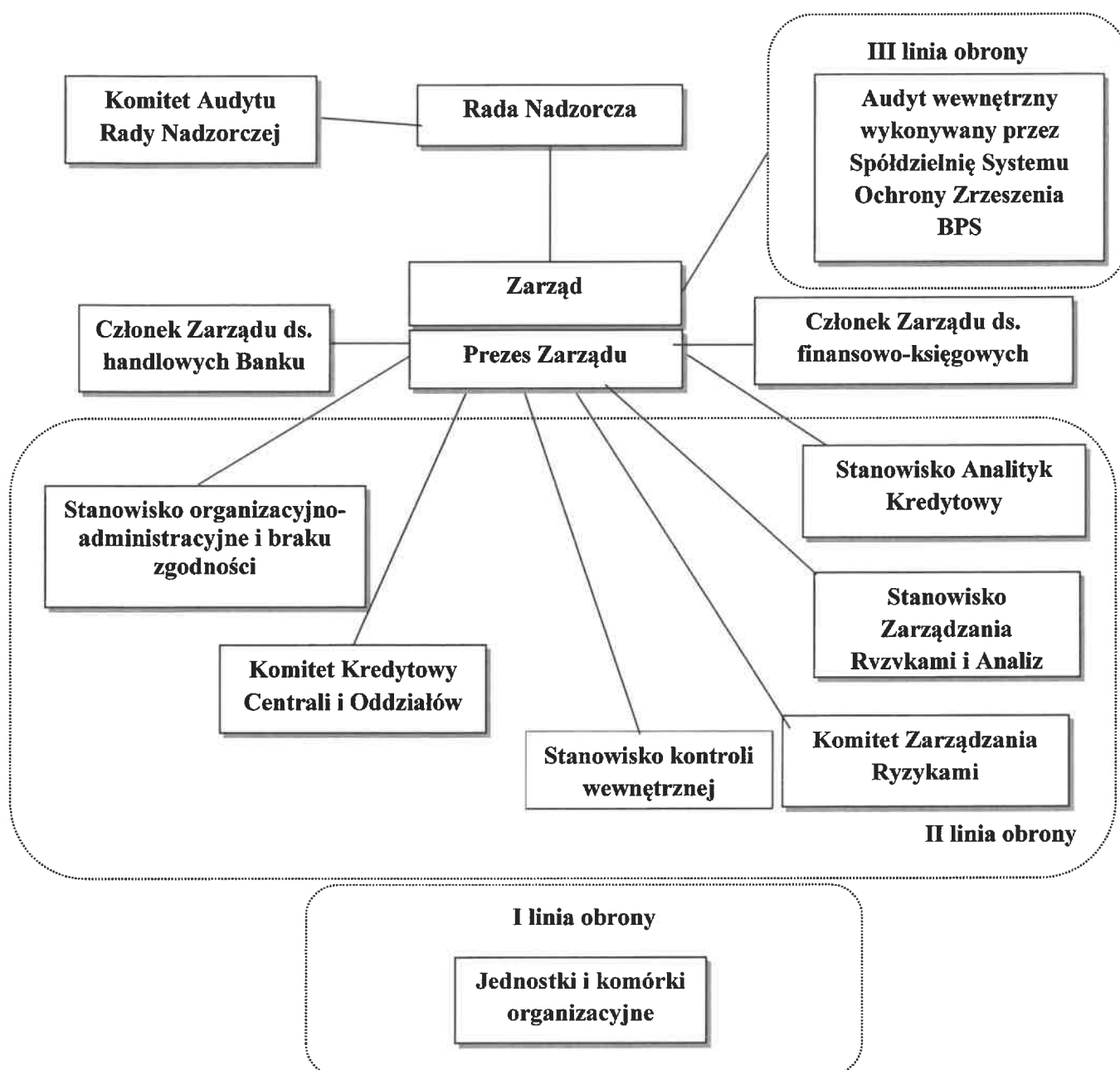
Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jakie Bank może ponosić. Szczegółowy opis procedur w zakresie zarządzania istotnymi ryzykami w Banku zawierają polityki i instrukcje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka. Podlegają one bieżącej weryfikacji (nie rzadziej niż raz w roku) i podlegają zatwierdzeniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rymanowie definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, wyznaczone komitety i komórki organizacyjne oraz pracownicy.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku

Rada Nadzorcza	- poziom nadzorczy
Zarząd	- poziom zarządczy
Komitety:	- poziom doradczy
– Kredytowy Centrali/Oddziału	
– Zarządzania Ryzykami	
Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz	- poziom wsparcia
Stanowisko kontroli wewnętrznej	- poziom wsparcia
Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności	- poziom wsparcia



W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach zarządzania. Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane z uwzględnieniem konieczności przeprowadzenia przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z przepisami prawa i przyjętymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem.

Pracownicy Banku na wszystkich szczeblach organizacyjnych mają dostęp do wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem i znają zasady oraz zakres zadań

poszczególnych komórek i jednostek organizacyjnych w zakresie zarządzania ryzykiem. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.

Organizacja procesu zarządzania ryzykiem umożliwia zapobieganie konfliktom interesów.

W Banku zachowana jest zasada rozdzielenia odpowiedzialności za zarządzanie obszarami działalności Banku generującymi ryzyko, monitorującymi poziom ryzyka i kontrolującymi ryzyko, przy uwzględnieniu charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności Banku.

2.1. Proces zarządzania ryzykiem

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- a) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- b) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- c) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym nowych norm płynnościowych, określonych w Pakiecie CRD IV/CRR,
- d) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z rozporządzeniem 575/2013 UE,
- e) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- f) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, z uwzględnieniem buforów kapitału (zabezpieczającego i antycyklicznego),
- g) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- h) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Rymanowie,
- i) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- j) wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
- 5) raportowanie,
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku główną rolę pełnią Rada Nadzorcza i Zarząd Banku.

Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu:

- a) członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu muszą cieszyć się nieposzlakowaną opinią i posiadać wystarczającą wiedzę, umiejętności i doświadczenie do wykonywania swoich obowiązków. Ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres doświadczeń i kompetencji,
- b) wszyscy członkowie organów winni poświęcać wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka,

- c) organy Banku zobowiązane są brać czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013. Oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

Do zadań Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza:

- a) zatwierdza procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka m. in. strategię i polityki;
- b) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka;
- c) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
- d) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku;
- e) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko;
- f) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów.

Zarząd Banku:

- a) odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową;
- b) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości ponoszonego ryzyka;
- c) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej;
- d) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem;
- e) podejmuje najważniejsze decyzje wpływające na poziom ryzyka Banku.

Oprócz Rady Nadzorczej i Zarządu Banku w procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą:

1. Komitet Zarządzania Ryzykami - inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykami w Banku Spółdzielczym w Rymanowie.
2. Komitet Kredytowy Centrali/Oddziałów - uczestniczy w procesie weryfikacji transakcji kredytowych; opiniuje transakcje kredytowe pod kątem ponoszonego ryzyka; opiniuje klasyfikację transakcji kredytowych. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetów Kredytowych.
3. Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz - odpowiada za: pomiar, ocenę oraz cykliczne monitorowanie i raportowanie poziomu ryzyka (ryzyka istotne); pomiar i ocenę adekwatności kapitałowej; przygotowywanie rekomendacji dla Zarządu Banku lub komitetów dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka; tworzenie przepisów wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową; monitorowanie, limitowanie i raportowanie limitów wewnętrznych i zewnętrznych poziomu ryzyka portfela kredytowego Banku.

4. Stanowisko organizacyjno- administracyjne i braku zgodności – zadaniem stanowiska jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności. Ponadto ma za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
5. Stanowisko kontroli wewnętrznej - ma za zadanie dokonywanie monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zwłaszcza w zakresie dokonywania testowania pionowego pierwszej linii, a także prowadzenia i aktualizowania matrycy funkcji kontroli.
6. Audyt Wewnętrzny - wykonywany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS dokonuje kontroli i oceny skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem, przestrzegania obowiązujących w Banku zasad zarządzania ryzykiem. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
7. Pozostali pracownicy Banku - mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązującymi w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń.

W bieżącym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Procedura przeprowadzania testów warunków skrajnych w Banku przebiega według następującego schematu:

1. Przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykami i adekwatnością kapitałową przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
2. Sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów.
3. Przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi.
4. Opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz we współpracy z jednostkami/komórkami organizacyjnymi.
5. Weryfikacja planów awaryjnych przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz.
6. Podjęcie decyzji przez Zarząd o przeprowadzeniu działań awaryjnych/ uruchomieniu planu awaryjnego.
7. Raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z regulacjami.

Wybór konkretnych technik ograniczania skutków podejmowanego przez Bank ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, toteż Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

2.2. Informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2.)

2.2.1. Opis systemu zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem

Zarząd Banku działał w 3 osobowym składzie. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając na podstawie Statutu Banku, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości, w tym reputację, wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe. Rada Nadzorcza dokonuje indywidualnej wtórnej oceny odpowiedniości Członków Zarządu i oceny kolegialnej Zarządu okresowo co najmniej raz na dwa lata, zgodnie z Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym.

Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku, Regulaminem wyboru Członków Rady Nadzorczej oraz Regulaminem działania Rady Nadzorczej, biorąc pod uwagę wyniki pierwotnej oceny odpowiedniości. Co najmniej raz na dwa lata dokonywana jest indywidualna ocena wtórna członków Rady Nadzorczej oraz ocena kolegialna Rady jako organu.

Rada Nadzorcza powołała 3-osobowy Komitet Audytu, który wspiera działania Rady Nadzorczej poprzez prezentację swojego stanowiska, ocen i rekomendacji, co z kolei pozwala na podejmowanie przez Radę Nadzorczą stosownych decyzji w obszarach systemu zarządzania ryzykiem, sprawozdawczości finansowej oraz systemu kontroli wewnętrznej.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją sporządzania informacji zarządczej, definiującą częstotliwość, zakres, odbiorców oraz terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka.

Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne.

Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko. W 2021 r. Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku nie zajmowali stanowisk dyrektorskich w radach i zarządach innych podmiotów.

2.2.2. Opis systemu kontroli wewnętrznej

1. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej - stanowi on część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy – Prawo bankowe, w ramach którego funkcjonuje co najmniej:
 - 1) System zarządzania ryzykiem,
 - 2) System kontroli wewnętrznej.
2. Kontrola wewnętrzna w Banku wykonywana jest w sposób niezależny, obiektywny i odpowiedzialny.
3. Poprzez niezależność kontroli wewnętrznej rozumieć należy warunki działania kontroli wewnętrznej dające gwarancję, że kontrolujący bez żadnych zewnętrznych nacisków przeprowadza kontrole według ustalonych metod, dokonuje oceny stosowania

- mechanizmów kontrolnych oraz sporządza dokumentację pokontrolną. Niezależność umożliwia bezstronny i niedwuznaczny osąd działalności poddanej kontroli.
4. Obiektywność kontroli rozumiana jest jako niezależna od czynników pozamerytorycznych ocena dokonywana przez kontrolujących, co oznacza, że kontrolujący nie mogą być stronniczy i nie mogą uzależniać swojej opinii w kwestii kontrolowanego tematu od opinii innych.
 5. Odpowiedzialność kontroli wewnętrznej oznacza dokonywanie prawidłowej oceny, adekwatności, skuteczności oraz efektywności i jakości wewnętrznych systemów Banku, co oznacza prezentowanie w dokumentacji pokontrolnej sprawdzonych zadań, które wymagają podjęcia działań naprawczych, unikanie nieдомówień i nieścisłości.
 6. Rada Nadzorcza Banku zapewnia, aby kontrola wewnętrzna i audyt były sprawowane z zachowaniem zasad zapewniających unikanie konfliktów interesów, w tym z zachowaniem zasady, że osoby przeprowadzające kontrolę wewnętrzną i audyt nie powinny być powiązane personalnie z osobami kontrolowanymi.
 7. W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, który jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka, w szczególności uwzględniając:
 - 1) stopień skomplikowania procesów funkcjonujących w Banku,
 - 2) zasoby, którymi dysponuje Bank,
 - 3) ryzyko zaistnienia nieprawidłowości w zakresie poszczególnych procesów, w tym w szczególności w zakresie procesów istotnych,
 - 4) ocenę dotychczasowej adekwatności i skuteczności pierwszej, drugiej i trzeciej linii obrony.
 8. System kontroli wewnętrznej powinien być zaprojektowany, wprowadzony, a jego działanie zapewniane w takim stopniu, aby osiągnąć jego adekwatność i skuteczność, zapewniając tym samym:
 - 1) prawidłowość procedur administracyjnych i księgowych, a także wiarygodną sprawozdawczość finansową oraz rzetelne raportowanie wewnętrzne i zewnętrzne,
 - 2) zgodność działania z przepisami prawa oraz rekomendacjami nadzorczymi, a także regulacjami wewnętrznymi, w tym dotyczącymi zarządzania ryzykiem.
 9. W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celem jest wspomaganie procesów decyzyjnych, przyczyniających się do zapewnienia:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
 - 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
 10. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech, niezależnych poziomach (liniach obrony).
 11. Na pierwszy poziom (linię obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku, w tym stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych, a także dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (monitorowania w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.
 12. Na drugi poziom (linię obrony) składa się co najmniej:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania

ryzykiem, o którym mowa w ust. 2 tj.: Stanowisko Kontroli Wewnętrznej, Stanowisko Wierzytelności Trudnych, Stanowisko Analityk Kredytowy oraz Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz;

2) działalność komórki do spraw zgodności.

Do drugiej linii zalicza się również działalność Komitetów Kredytowych Centrali/Oddziałów, Komitet zarządzania ryzykami i analiz, Członków Zarządu z pominięciem członka Zarządu odpowiedzialnego za pion handlowy.

13. Pracownicy komórek Banku na drugim poziomie (drugiej linii) w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez monitorowanie pionowe (weryfikacja bieżąca lub testowanie pierwszego poziomu przez poziom drugi) lub monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie poziome w komórkach drugiego poziomu).
14. Na trzeci poziom (linię obrony) składa się działalność audytu wewnętrznego, realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
15. Nadzór nad systemem kontroli wewnętrznej sprawuje Rada Nadzorcza, a odpowiedzialność za funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej ponosi Prezes Zarządu.
16. Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest dostosowany do ogólnego profilu ryzyka, tj. obejmuje w szczególności obszary obarczone wysokim ryzykiem. Przez obszary obarczone wyższym ryzykiem należy rozumieć te obszary działania jednostek lub komórek organizacyjnych Banku, gdzie istnieje potencjalne niebezpieczeństwo wystąpienia nieprawidłowości, które mogą wywołać niepożądane skutki finansowe lub negatywne zjawiska godzące w bezpieczne funkcjonowanie Banku. Obszary w działalności danej jednostki lub komórki organizacyjnej Banku, gdzie stwierdzono w trakcie przeprowadzania kontroli, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych, szczególnie dużo błędów i nieprawidłowości zalicza się także do obszarów obarczonych wyższym ryzykiem.
17. Czynności kontrolne stanowią integralną część codziennej działalności wszystkich pracowników banku oraz umożliwiają szybkie reakcje na zmieniające się warunki.

2.3. Ryzyko kredytowe

2.3.1. Proces zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji

Stosowane w Banku metody zarządzania ryzykiem kredytowym, częstotliwość analiz oraz struktura organizacyjna dostosowane są do profilu i wielkości tego ryzyka oraz skali i złożoności działalności kredytowej Banku.

Podstawowe czynniki analizowane przez Bank w celu określenia profilu ryzyka to w szczególności:

1. Całkowity współczynnik kapitałowy oraz współczynnik kapitału Tier I.
2. Wskaźnik jakości kredytów ogółem, w tym wskaźnik jakości detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
3. Udział kredytów w sumie bilansowej.
4. Udział detalicznych ekspozycji kredytowych w sumie bilansowej.
5. Udział ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sumie bilansowej.
6. Stan rezerw celowych, w tym rezerw na detaliczne ekspozycje kredytowe, na ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie.

7. Średni wskaźnik LtV.
8. Wysokość wskaźnika Dtl.
9. Wielkość sumy bilansowej.
10. Złożoność działalności, tj. brak transakcji instrumentów finansowych zaliczanych do portfela handlowego.
11. Struktura inwestycji Banku.

Bank angażuje środki w:

- a) akcję kredytową,
- b) obligacje Banku Zrzeszającego,
- c) lokaty w Banku Zrzeszającym,
- d) akcje Banku Zrzeszającego,
- e) bony skarbowe i pieniężne,
- f) obligacje skarbowe.

Bank kontynuuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty. Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzone wewnętrzne limity dotyczące:

- a) branż,
- b) produktów kredytowych,
- c) zabezpieczeń,
- d) detalicznych ekspozycji kredytowych,
- e) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:

- identyfikację czynników ryzyka kredytowego,
- ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity),
- monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
- wdrażanie technik redukcji ryzyka,
- zarządzanie ryzykiem rezydualnym,
- kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji.

Bank zarządza ryzykiem kredytowym zarówno w odniesieniu do pojedynczej transakcji jak i do całego portfela kredytowego.

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:
 - 1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;
 - 2) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych;
 - 3) prawidłowym zabezpieczaniu ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;

- 4) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;
 - 5) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;
 - 6) prawidłowym prowadzeniu windykacji i restrukturyzacji wierzytelności oraz nadzoru nad trudnymi kredytami;
 - 7) rozdzieleniu funkcji oceny zdolności kredytowej od działalności sprzedażowej;
 - 8) kontroli działalności kredytowej.
2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:
- 1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji);
 - 2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych;
 - 3) monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;
 - 4) analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego;
 - 5) monitorowania ekspozycji zagrożonych oraz nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, ich struktury, czynników ryzyka;
 - 6) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na:
 - a) organizacji systemu podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka,
 - c) sprawowaniu nadzoru nad ryzykami przez Prezesa Zarządu,
 - d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym Polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Członkowi Zarządu,
 - e) prawidłowym przepływie informacji,
 - f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - g) nadzorze nad działalnością kredytową,
 - h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli i audytu.

Podział zadań i odpowiedzialności w systemie zarządzania ryzykiem kredytowym

1. Rada Nadzorcza określa cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym, rezydualnym, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka”.
2. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykami.
3. Podmiotami odpowiedzialnymi za opracowanie, wdrażanie i przestrzeganie regulacji wewnętrznych dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku są:
 - 1) Prezes Zarządu nadzorujący bezpośrednio ryzyko kredytowe Banku.
 - 2) Członek Zarządu, nadzorujący działalność handlową.

- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami opiniujący rodzaje i wysokość limitów wewnętrznych, wyniki analiz ryzyka kredytowego, wewnętrzne regulacje Banku.
- 4) Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz odpowiedzialne za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresową weryfikację, analizę ryzyka kredytowego.
- 5) Pracownik Stanowiska Wierzytelności Trudnych odpowiedzialny za restrukturyzację wierzytelności trudnych oraz raportowanie z procesu oceny ryzyka rezydualnego, w tym monitoring skuteczności zabezpieczeń i analizę efektów windykacji należności.
- 6) Kierownicy Oddziałów odpowiedzialni za przestrzeganie ustalonego poziomu ryzyka kredytowego oraz dbałość o jakość portfela kredytowego.
- 7) Audyt Wewnętrzny przeprowadzający kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym.
- 8) Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

Zasady identyfikacji, pomiaru, analizy i raportowania ryzyka kredytowego.

Bank dokonuje identyfikacji, pomiaru, analizy i raportowania ryzyka kredytowego w zakresie:

ryzyka pojedynczej transakcji kredytowej:

Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczej transakcji kredytowej obejmują procedury, praktyki, mechanizmy kontroli wewnętrznej składające się na metodykę oceny ryzyka kredytowego.

System zarządzania ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy obejmuje:

- a) stosowanie metodyki oceny zdolności kredytowej, określone dla każdej z grup ekspozycji, charakteryzujących się podobnymi cechami,
- b) bieżący monitoring ustanowionych zabezpieczeń kredytowych,
- c) przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych,
- d) windykację i restrukturyzację oraz nadzór nad kredytami zagrożonymi,
- e) kontrolę działalności kredytowej.

ryzyka portfela kredytowego:

Zasady bezpiecznego zarządzania ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego Banku obejmują analizę:

- 1) jakościowo – ilościową portfela kredytowego, obejmującą również dywersyfikację portfela oraz ocenę realizacji limitów ograniczających ryzyko kredytowe,
- 2) ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) ryzyka rezydualnego,
- 4) ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 5) portfela ekspozycji restrukturyzowanych.

Analiza jakościowo – ilościowa:

Raporty w zakresie analizy jakościowo – ilościowej obejmują:

- 1) analizę wskaźnikową:
 - a) wskaźniki jakości portfela kredytowego;
 - b) wskaźniki podstawowe - wskaźniki udziału następujących wielkości:
 - kredytów zagrożonych brutto,
 - rezerw celowych w obligu kredytowym.
- 2) analizę jakościową:
 - a) jakość ekspozycji kredytowych - zestawienie należności według kategorii ryzyka obowiązujących dla tworzenia rezerw celowych,
 - b) jakość ekspozycji według lat zaangażowania – zestawienie należności w podziale na grupy ryzyka według lat udzielenia kredytu;
- 3) analizę dywersyfikacji portfela kredytowego (koncentracji zaangażowań) w podziale na:
 - a) zaangażowania zabezpieczone danym rodzajem zabezpieczenia – raportowane są ekspozycje kredytowe i zobowiązania pozabilansowe w podziale na grupy zabezpieczone jednorodnym rodzajem zabezpieczenia,
 - b) zaangażowania w poszczególne produkty - raportowane są ekspozycje kredytowe i zobowiązania pozabilansowe według rodzajów produktów kredytowych,
 - c) zaangażowania w sektor gospodarki - raportowane są ekspozycje kredytowe i zobowiązania pozabilansowe według sektorów gospodarki;
- 4) ocenę realizacji limitów zaangażowań.

Ryzyko rezydualne:

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

Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w oparciu o następujące informacje:

1. Analizę informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
2. Ocenę jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych w oparciu o wyliczanie wskaźnika udziału rezerw celowych w portfelu ekspozycji kredytowych ogółem.
3. Ocenę skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o wyliczenie zwrotu z egzekucji.

2.3.2. Polityka stosowanych zabezpieczeń i ograniczania ryzyka oraz procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- a) Pomniejszanie, w uzasadnionych przypadkach, podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.
- b) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – możliwe do zastosowania metody ograniczania skutków ryzyka kredytowego ujęte w Rozporządzeniu Ministra

Finansów z dnia 16 grudnia 2008 r. (Dz. U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz określone w Rozporządzeniu 575/2013 UE.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank ustanawia zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli:

- a) Wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkalna, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny), rodzaj produktu, itp.;
- b) Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;
- c) Bank preferuje zabezpieczenia kredytów, które pozwalają na:
 - skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
 - pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
 - przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

- a) zdeponowane w Banku lub w innym banku krajowym, będącym stroną trzecią, środki pieniężne,
- b) hipoteka na nieruchomości mieszkalnej, komercyjnej,
- c) poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego w ramach linii portfelowych,
- d) poręczenia Funduszy Poręczeń Kredytowych,
- e) poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego oraz banków,
- f) poręczenia cywilne i wekslowe,
- g) zastawy rejestrowe,
- h) przewłaszczenia.

W Banku funkcjonują procedury monitorowania stanu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń w postaci hipotek na nieruchomościach, zgodnie z Rekomendacją „S”.

Bank systematycznie śledzi zmiany na lokalnym rynku nieruchomości oraz analizuje trendy ogólnokrajowe.

Zmiana stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe za 2021r.

Rezerwy celowe na 31.12.21 roku (w tys. zł)

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora	1 794	572	0	320	2 047	2 047

	niefinansowego, w tym:					
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	183	38	23	198	198
	- poniżej standardu	176	217	170	223	223
	- wątpliwe	0	289	8	281	281
	- stracone	1 436	28	119	1 345	1 345
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	0				0
	RAZEM:	1 794	572	0	320	2 047

Kwoty należności na 31.12.2021 roku (w tys. zł)

Podmiot:	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	Wartość bilansowa (w tys.)	Wsk. struktury (w %)	Wartość bilansowa (w tys.)	Wsk. struktury (w %)
Sektor finansowy, w tym:	80 601	51,03%	85 038	54,35%
Kredyty w sytuacji normalnej:	80 601	100,00%	85 038	100,00%
Sektor niefinansowy, w tym:	42 853	27,13%	39 691	25,37%
Kredyty w sytuacji normalnej:	40 209	93,83%	35 435	89,28%
Kredyty pod obserwacją.:	387	0,90%	535	1,35%
Poniżej standardu:	1 973	4,60%	3 703	9,33%
Wątpliwe:	284	0,66%	22	0,06%
Stracone:	0,22	0,00%	4	0,00%
Sektor budżetowy, w tym:	34 502	21,84%	31 737	20,28%
Kredyty w sytuacji normalnej:	34 502	100,00%	31 737	100,00%
Należności ogółem:	157 956	100,00%	156 466	100,00%

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 3 679 tys. zł.

2.3.3. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank definiuje ryzyko koncentracji zaangażowań jako, mogące istotnie wpłynąć na stabilność i bezpieczeństwo działania Banku, ryzyko niewykonania zobowiązania przez pojedynczy podmiot, podmioty powiązane kapitałowo lub organizacyjnie oraz przez grupy podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników; ryzyko to związane jest ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku wobec: pojedynczych klientów lub grup klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie (koncentracja zaangażowań, koncentracja zaangażowań kapitałowych), tego

samego sektora gospodarczego (branża/PKD), tego samego instrumentu finansowego (produkt), tego samego rodzaju zabezpieczenia kredytowego. Celem zarządzania ryzykiem koncentracji jest: dywersyfikacja i zminimalizowanie poziomu ryzyka, zapewnienie przestrzegania zewnętrznych limitów koncentracji, optymalizacja systemu limitów ograniczających ryzyko. Bank zarządza ryzykiem koncentracji poprzez stosowanie i monitorowanie systemu wewnętrznych limitów oraz stosowanie kilku form zabezpieczeń danej ekspozycji kredytowej.

W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Zarząd, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku. Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego. Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymania kapitału wewnętrznego w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

2.3.4. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, Bank dokonuje jego identyfikacji, pomiaru, raportowania i oceny, analizując:

1. poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie,
2. jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
3. wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
4. bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, miejsce Banku w kolejności zaspokajania się z hipoteki,
5. prawomocność wpisu, ubezpieczenie nieruchomości,
6. poziom wskaźnika LtV.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Banku zostały wprowadzone limity wewnętrzne, określające oczekiwaną strukturę portfela tych ekspozycji, zapewniającą jego dywersyfikację zgodnie z ogólną strategią Banku. Bank monitoruje zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz weryfikuje wartość rynkową nieruchomości stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych. Weryfikacja i monitoring prowadzone są na podstawie dokumentów przedkładanych przez kredytobiorcę oraz informacji i danych gromadzonych bezpośrednio przez pracowników Banku.

2.3.5. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Proces zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje w szczególności:

1. ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
2. wymogi dokumentowe w zakresie badania zdolności i wiarygodności kredytowej,
3. korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
4. system uprawnień do akceptacji ryzyka,

5. ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,
6. odpowiednie administrowanie detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
7. procesy monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych i dochodzenia roszczeń,
8. przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
9. zastosowanie narzędzi wspierających ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej oraz zarządzanie ryzykiem portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

Bank sporządza kwartalnie raporty ukazujące podział produktowy detalicznych ekspozycji kredytowych, a także ich udział w portfelu kredytowym oraz jakość tego portfela i poziom utworzonych rezerw.

2.4. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności w Banku definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań, w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, a w efekcie niebezpieczeństwo poniesienia przez Bank dodatkowych kosztów związanych z koniecznością sprzedaży aktywów lub zaciągnięcia zobowiązań na niekorzystnych warunkach rynkowych.

Utrzymywany przez Bank poziom płynności musi być dostosowany do rodzaju i rozmiarów prowadzonej działalności i winien gwarantować posiadanie lub łatwy dostęp do środków finansowych w wysokości zapewniającej pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na te środki ze strony klientów Banku.

Dla zapewnienia zdolności do wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych, Bank stosuje proces zarządzania płynnością finansową.

Celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania oraz utrzymywanie wszystkich wskaźników płynnościowych. Do istotnych celów polityki Banku w zakresie płynności zalicza analizowanie sytuacji na rynku depozytowym, monitorowanie czynników stanowiących potencjalne zagrożenie dla płynności Banku, zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie.

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku - zatwierdza ogólny poziom narażenia Banku na ryzyko płynności oraz sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowanego ryzyka płynności ze strategią i planem finansowym Banku.
- 2) Zarząd Banku – odpowiada za:
 - a. wprowadzenie struktury organizacyjnej zapewniającej niezależność funkcji pomiędzy jednostkami przeprowadzającymi transakcje mające wpływ na ryzyko płynności i jednostkami odpowiedzialnymi za pomiar, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka płynności;

- b. opracowanie, wprowadzenie i aktualizację pisemnych procedur zarządzania ryzykiem płynności;
 - c. skuteczność zarządzania ryzykiem płynności;
 - d. informuje Radę Nadzorczą o sytuacji płynnościowej Banku.
- 3) Komórka zarządzająca - Główny Księgowy - wykonuje bezpośrednio, bieżące zadania związane z utrzymywaniem płynności śróddziennej Banku, zarządza środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów. Zespół Księgowo – Informatyczny wykonuje zadania związane z utrzymaniem płynności krótko, średnio- i długookresowej Banku.
 - 4) Komórka monitorująca - Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz - odpowiedzialne jest za pomiar, monitorowanie i raportowanie ryzyka płynności dla Rady i Zarządu Banku, przygotowywanie projektów regulacji wewnętrznych Banku oraz opracowanie propozycji limitów dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.
 - 5) Komitet Zarządzania Ryzykami i Analiz - opiniuje procedury zarządzania ryzykiem płynności, procedury pomiaru, raportowania, limitowania i kontroli ryzyka płynności, propozycje limitów ograniczających ryzyko płynności.
 - 6) Stanowisko kontroli wewnętrznej - przeprowadza kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem płynności,
 - 7) Pozostałe komórki organizacyjne zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów awaryjnych.

2. Działalność w zakresie pozyskania finansowania.

- 1) Głównym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, ludności oraz instytucji samorządowych;
- 2) Pozyskiwanie depozytów o dłuższym terminie wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;
- 3) Bank bada zachowanie rynku, w tym poziom cen w celu utrzymania konkurencyjnej oferty.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane bądź zdecentralizowane.

Podział realizowanych w Banku zadań zapewniał niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka płynności przez Bank. Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku były scentralizowane.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeszenia.

Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Zrzeszający na rzecz Banku Spółdzielczego przeprowadza rozliczenia pieniężne, prowadzi rachunek bieżący, gromadzi nadwyżki środków, prowadzi rachunek rezerwy obowiązkowej, dostarcza dodatkowych źródeł finansowania.

Bank Spółdzielczy nie pozyskuje finansowania od innych banków spółdzielczych, nadwyżki środków w postaci lokat gromadzi w Banku Zrzeszającym, dokonuje zakupu aktywów za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku.

Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2021 (w tys. zł)		
		z terminem do 7 dni (wartość bilansowa)	z terminem do 30 dni (wartość bilansowa)	razem
1	gotówka	6 104		6 104
2	środki na rachunku bieżącym	20		20
3	lokaty terminowe w BPS	45 902		45 902
4	bony pieniężne NBP	78 777		78 777
5	obligacje skarbowe	38 826		38 826
6	depozyt obowiązkowy		19 381	19 381
Ogółem		169 629	19 381	189 010

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej banku.

Nie dotyczy.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujące w danej jurysdykcji.

W okresie 2021 roku Bank osiągnął wskaźniki płynności krótkoterminowej LCR oraz wskaźnik stabilnego finansowania NSFR powyżej wymaganego minimalnego poziomu 100%.

Kształtowanie się wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR na dzień 31.12.2021 r.:

Pozycja	Stan (w tys. zł)
Aktywa płynne	123 707
Wyływy płynności	59 506
Wpływy płynności	14 277
LCR	273,52%

Kształtowanie się wskaźnika stabilnego finansowania NSFR na dzień 31.12.2021 r.:

Pozycja	Stan (w tys. zł)
Dostępne stabilne finansowanie	217 064
Wymagane stabilne finansowanie	71 942
NSFR	301,72%

8. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymane na tej podstawie skumulowane luki płynności.

Podstawą analizy ryzyka płynności jest luka płynności i współczynniki płynności. Bank dokonuje analizy luki na podstawie zestawienia zapadalności i wymagalności aktywów i pasywów oraz pozycji pozabilansowych powodujących prognozowany wpływ lub wypływ środków.

Kształtowanie się skumulowanej luki płynności, współczynników płynności przedstawia tabela (dane w tys. zł):

Przedział płynności	Aktywa + PZB	Pasywa + PZB	Luka	Luka skumulowana	Współczynnik płynności skumulowany	Wskaźnik luki
od 2 do 7 dni	232	22	210	183	10,67	71,95
od 7 dni do 1 m-ca	20	35	-15	147	4,46	66,81
od 1 m-c do 3 m-cy	1	38	-37	109	2,69	54,23
od 3 m-cy do 6 m-cy	1	40	-39	73	1,9	40,92
od 6 m-cy do 12 m-cy	3	42	-39	36	1,46	27,62

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia.

Bank może skorzystać w Banku Zrzeszającym z kredytu w rachunku bieżącym oraz kredytów celowych oferowanych na finansowanie działalności kredytowej. Bank jako uczestnik Systemu Ochrony BPS w sytuacji zaistnienia niebezpieczeństwa utraty płynności może od Spółdzielni otrzymać pomoc płynnościową.

10. Aspekty ryzyka płynności, na które bank jest narażony i które monitoruje.

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku,
- 2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko nietypowego zachowania się deponentów;
 - b) ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów przez Bank i finansowania zewnętrznego;
 - c) ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - a) ryzyko braku wystarczającej ilości środków na rachunku bieżącym;
 - b) ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku;
 - c) ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów przez klientów;
- 4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) oferowanie produktów depozytowych klientom sektora niefinansowego i budżetowego,
- 2) różne terminy wymagalności depozytów,
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczenia ryzyka płynności.

Do podstawowych technik ograniczenia ryzyka płynności zaliczamy:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym limitów wewnętrznych utrzymujących całościowe narażenie banku na ryzyko płynności i limity zewnętrzne (nadzorcze miary płynności);
 - 2) odpowiednie kształtowanie struktury posiadanych aktywów i pasywów, aby dopasować ją do potrzeb wynikających z cyklu działalności Banku;
 - 3) dokonywanie identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem płynności poprzez przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 4) przystąpienie do Systemu Ochrony BPS, które zapewnia w określonych sytuacjach wsparcia z funduszu pomocowego zabezpieczającego płynność,
 - 5) przeprowadzanie audytu.
- 13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych.**
- 1) płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;
 - 2) płynność śródziemna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu;
 - 3) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
 - 4) płynność średnioterminowa - zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
 - 5) płynność długoterminowa - monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
 - 6) nadwyżka płynności – wysokiej jakości aktywa stanowiące zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności.

Pozostałe pojęcia są określone w procedurze wewnętrznej – Zasady zarządzania płynnością finansową.

W ramach oceny i monitorowania poziomu ryzyka płynności Bank na koniec każdego miesiąca dokonuje analizy wskaźnikowej składników bilansu, które umożliwiają ocenę stopnia narażenia Banku na ryzyko płynności.

W szczególności monitorowanie wskaźników wczesnego ostrzegania dotyczy podstawowych pozycji bilansu: suma bilansowa, aktywa płynne, portfel kredytowy, baza depozytowa, osad we wkładach oraz wskaźników wyrażonych w procentach:

- 1) depozyty niestabilne / aktywa netto
- 2) aktywa płynne / depozyty niestabilne
- 3) kredyty według wartości nominalnej / depozyty stabilne
- 4) kredyty według wartości nominalnej / depozyty
- 5) lokaty międzybankowe udzielone / depozyty
- 6) zobowiązania pozabilansowe / fundusze własne Banku
- 7) kredyty długoterminowe (udzielone na okres powyżej 5 lat)/kredyty według wartości nominalnej.

Bank monitoruje pozostałe podstawowe wskaźniki ekonomiczne określone w procedurze wewnętrznej – Zasady zarządzania płynnością finansową i wyniki po zakończeniu miesiąca przedkłada Zarządowi.

14. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych.

W ramach ryzyka płynności Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych. O ich wynikach informowany był Zarząd i Rada Nadzorcza. Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są do oceny adekwatności nadwyżki płynności, w procesie tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności oraz jako scenariusze w planach awaryjnych.

15. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych.

W ramach pomiaru ryzyka płynności Bank w okresach miesięcznych dokonuje analizy scenariuszy sytuacji kryzysowej - kryzys w sektorze bankowym oraz scenariusza - kryzys w BS.

W okresach kwartalnych Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla następujących scenariuszy:

- 1) scenariusz I – wpływ środków klientów nie bankowych;
- 2) scenariusz II – wpływ środków z tytułu udzielonych zobowiązań pozabilansowych;
- 3) scenariusz III – wpływ środków klientów nie bankowych dokonany za pomocą kanałów elektronicznych;
- 4) scenariusz IV – wpływ środków klientów nie bankowych z wysokim oprocentowaniem;
- 5) scenariusz V – interakcje wynikające z innych rodzajów ryzyka;
- 6) scenariusz VI – kryzys płynności systemu bankowego;
- 7) scenariusz VII – płynność śróddzienna (nieprzewidywany i ponadprzeciętny wpływ środków z rachunku bieżącego Banku wynikający z realizacji bieżących płatności wychodzących klientów nie bankowych).

Bank przeprowadza testy odwrócone służące określeniu scenariuszy, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków zmaterializowania się ryzyka płynności w postaci niedotrzymania nadzorczych miar płynności.

W celu wyliczenia wewnętrznego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank dokonuje analizy poprzez test warunków skrajnych, czyli analizę sytuacji szokowej, która zakłada nagły spadek bazy depozytowej o 20%, przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wskaźnika aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20%. W 2021 roku nie było konieczności tworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko płynności.

16. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych.

Plany awaryjne zostały z testami warunków skrajnych zintegrowane poprzez wykorzystanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających plan awaryjny utrzymania płynności.

17. Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość

aktywów, które spełniają następujące warunki: łatwa zbywalność, wysoka jakość kredytowa i brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania tych aktywów w celu pozyskania środków.

Bank tak zarządza wysokością rezerwy płynności, aby zapewnić utrzymanie nadzorczych miar płynności oraz aby stanowiła zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów utrzymaniu płynności.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie płynności.

Wskaźnik pokrycia wpływów netto (LCR) oraz wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) są wyznaczane i monitorowane codziennie.

Raportowanie w zakresie oceny ryzyka płynności odbywa się w cyklach miesięcznych dla Zarządu Banku i kwartalnie dla Rady Nadzorczej.

W okresach półrocznych sporządzana jest także pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

2.5. Ryzyko stopy procentowej

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko negatywnego wpływu zmian stopy procentowej na aktualny i przyszły wynik finansowy Banku oraz jego kapitał, wynikające z wrażliwości stawek oprocentowania aktywów i pasywów Banku na zmianę rynkowych stóp procentowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą w ramach zatwierdzonej strategii.

Celem Banku jest utrzymanie niskiej wrażliwości wyniku odsetkowego na zmiany rynkowych stóp procentowych. Bank utrzymuje pozycję luki w ramach limitów przyjętych w Instrukcji pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli ryzyka stopy procentowej.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzorczych, w tym Zasadach zarządzania ryzykiem stopy procentowej w księdze bankowej dla uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Ryzyko stopy procentowej monitorowane jest poprzez analizę ryzyka luki i profilu stopy procentowej bilansu Banku oraz analizę wykorzystania i przestrzegania przyjętych limitów wewnętrznych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku i Rady Nadzorczej.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne z uwzględnieniem scenariusza szokowego.

Najważniejszą część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej metodą luki w oparciu o sporządzone raporty i analizy, w tym:

- 1) raport luki terminów przeszacowania, pokazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów Banku wrażliwych na zmianę stopy procentowej w poszczególnych terminach przeszacowania;
- 2) raport luki ryzyka bazowego, obrazujący wielkość i charakter niedopasowania (luki) pozycji aktywów i pasywów wrażliwych w poszczególnych terminach

przeszacowania, w podziale na stawki bazowe, w oparciu o które ustalane jest oprocentowanie produktów/ instrumentów finansowych;

- 3) analiza profilu ryzyka stopy procentowej Banku, umożliwiającą określenie stopnia wrażliwości oprocentowania aktywów/ pasywów wrażliwych Banku na zmiany rynkowych stóp procentowych;
- 4) symulacje wpływu zmian poziomu stóp procentowych na wynik odsetkowy Banku przy aktualnej strukturze aktywów i pasywów wrażliwych,
- 5) analizy testów warunków skrajnych (stress test) dla aktualnej struktury aktywów i pasywów wrażliwych.

Dla potrzeb analizy przyjęto następujące przedziały przeszacowania:

- 1) 1 dzień;
- 2) (1 dzień; 7 dni];
- 3) (7 dni; 1 miesiąc];
- 4) (1 miesiąc; 3 miesiące];
- 5) (3 miesiące; 6 miesięcy];
- 6) (6 miesięcy; 1 rok];
- 7) (1 rok; 2 lata];
- 8) (2 lata; 5 lat];
- 9) powyżej 5 lat.

W 2020r. i 2021r. Bank narażony był na ryzyko niekorzystnej zmiany wyniku odsetkowego w związku z historycznie najniższą obniżką stóp procentowych spowodowaną pandemią koronawirusa.

Na dzień 31.12.2021 r. obliczono potencjalną zmianę wyniku odsetkowego dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych o 200 pb. W przypadku wzrostu stóp procentowych potencjalna zmiana wyniku odsetkowego wynosiła (+) 680 tys. zł, natomiast w przypadku spadku zmianę tą oszacowano na (-) 1 642 tys. zł.

W ramach analiz ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej, w oparciu o raport luki terminów przeszacowania, przeprowadzono analizę wpływu nieoczekiwanej zmiany stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału. Wyliczenie obejmowało scenariusz równoległego przesunięcia krzywej dochodowości w wariancie zmienności stóp procentowych o +/-2pp., co wygenerowało zmianę wartości ekonomicznej kapitału wynoszącą 877 tys. zł. Wskaźnik procentowej zmiany kapitału własnego wyniósł 6,31% przy dopuszczalnym limicie nadzorczym wynoszącym max. 20% sumy kapitałów Tier1 i Tier 2 i limicie wewnętrznym ustalonym na poziomie 15% sumy kapitałów Tier1 i Tier 2.

2.6. Ryzyko walutowe

Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.

Obok Rady Nadzorczej i Zarządu koordynujących politykę zarządzania ryzykiem na najwyższym szczeblu, w procesie zarządzania ryzykiem walutowym uczestniczą Główny Księgowy, Kierownik Centrali oraz pozostałe komórki organizacyjne zobowiązane do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania ryzykiem walutowym Banku.

Dla zapewnienia prawidłowego zarządzania ryzykiem walutowym nalicza się pozycje walutowe indywidualne – pozycje netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz całkowitą pozycję walutową Banku na każdy dzień roboczy.

Bank obsługuje operacje w walutach EURO, GBP, USD. Działalność dewizowa koncentruje się na rozliczaniu przychodzących przekazów dewizowych, realizacji przekazów zleconych przez klientów Banku oraz bezgotówkowej i gotówkowej wymianie walut.

Bank będzie kształtował pozycję walutową w ramach limitu otwartej pozycji walutowej całkowitej nie przekraczającej 2% funduszy własnych oraz limitów dla każdej z walut osobno, dostosowując operacyjnie zajmowaną pozycję w danej walucie obcej do kształtowania się kursu złotego.

Na rynku walutowym, Bank przykładą szczególną uwagę do rozwoju operacji z klientami i prowadzi ciągłe prace nad rozszerzeniem zakresu i udoskonaleniem oferty produktów i usług. Działania swoje opiera w szczególności na uelastycznieniu oferty produktowej, pozwalającej na lepsze zaspokojenie indywidualnych potrzeb klientów adekwatnie do sytuacji rynkowej.

Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.

Według stanu na dzień 31.12.2021 Bank nie tworzył wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, gdyż całkowita pozycja walutowa nie przewyższała 2% funduszy własnych.

2.7. Ryzyko operacyjne

Ryzyko operacyjne jest to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując również ryzyko prawne. Powyższa definicja nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem wyniku finansowego.

Celem nadrzędnym do zrealizowania w roku 2021 w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym było utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Zarząd i Radę Nadzorczą, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie. Udoskonalano proces zarządzania ryzykiem operacyjnym w celu właściwej identyfikacji, pomiaru, oceny, monitorowania, raportowania, kontrolowania lub ograniczania, stosując dobre praktyki zawarte w Rekomendacji M i Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez KNF.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym tworzą: regulacje wewnętrzne, struktura organizacyjna systemu, narzędzia informatyczne wspomagające realizację procesu oraz informacje o zdarzeniach operacyjnych.

W Banku gromadzone i ewidencjonowane są informacje o zdarzeniach klasyfikowanych w obszarze ryzyka operacyjnego. Dla wspomagania procesu ewidencjonowania, pomiaru, monitorowania i raportowania zdarzeń ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje program informatyczny RiskAB. Stosowany jest podział zdarzeń operacyjnych na typy zdarzeń zgodnie z Rekomendacją M KNF.

Celem strategicznym w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym jest ograniczanie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.

Ryzyko operacyjne obejmuje wszystkie istotne obszary działalności Banku, w tym produkty, procesy i systemy. Uwzględnia także czynniki wewnętrzne takie jak, struktura

organizacyjna, specyfika działalności, użytkowane systemy informatyczne, specyfikę klientów, skargi klientów, jakość kadr i czynniki zewnętrzne, tj. otoczenie w którym Bank działa. Zebrane informacje są przetwarzane w celu zidentyfikowania profilu ryzyka operacyjnego oraz poziomu ryzyka operacyjnego Banku. Profil ryzyka operacyjnego, rozumiany jest jako skala i struktura ekspozycji na ryzyko operacyjne; określa stopień narażenia na ryzyko operacyjne. Profil wyznaczany jest na podstawie danych zebranych w procesie identyfikacji i oceny zdarzeń operacyjnych ze wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku, analizy kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), sporządzenia mapy ryzyka operacyjnego. W Banku przeprowadza się testy warunków skrajnych z ryzyka operacyjnego na podstawie zgromadzonych danych o stratach oraz wpływie na poziom wymogu kapitałowego. W celu zarządzania ciągłością działania Bank posiada oddzielnie procedury, plany utrzymania ciągłości działania, plany awaryjne i dąży do ich jak najlepszego dostosowania do zmieniających się warunków funkcjonowania Banku.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody podstawowego wyznacznika BIA na dzień 31.12.2021 roku został wyznaczony na poziomie 975 tys. zł.

W 2021 r. suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiła 6 tys. zł.

Kwoty strat brutto za 2021 rok

Rodzaj/ kategoria zdarzenia		Wartość strat brutto w 2021 roku (w tys. zł)	Wartość strat netto w 2021 roku (w tys. zł)
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione	0	0
	2. Kradzież i oszustwo	0	0
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo	0	0
	2. Bezpieczeństwo systemów	0	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1. Stosunki pracownicze	0	0
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	3. Podziały i dyskryminacja	0	0
4. Klienci, produkty i praktyki operacyjne	1. Obsługa klientów, ujawnienie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	3. Wady produktów	0	0
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
	5. Usługi doradcze	0	0
5. Szkody związane z aktywami rzeczowymi	1. Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0	0
6. Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	1. Systemy	1,04	0
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4,93	0,65
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	3. Dokumentacja dotycząca klienta	0	0
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	0	0
	5. Uczestnicy procesów niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	6. Sprzedawcy i dostawcy	0	0
SUMA		5,97	1,69

2.8. Ryzyko braku zgodności

Podstawowym celem Polityki w zakresie ryzyka braku zgodności w Banku jest przeciwdziałanie wystąpieniu ryzyka naruszenia dobrego imienia Banku lub któregośkolwiek z podmiotów, a także wystąpieniu innych zagrożeń, które mogą powstać w związku z naruszaniem przez Bank jako instytucję, a także poszczególnych pracowników norm prawnych lub etycznych.

Polityka w zakresie ryzyka braku zgodności zmierza do uzyskania stanu, w którym wszelkie działania Banku i jego pracowników są zgodne z przyjętymi normami, politykami oraz przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi, a także obowiązującymi normami postępowania, w tym etycznymi.

Działania podejmowane na rzecz osiągnięcia celów polityki w zakresie ryzyka braku zgodności podejmowane w Banku obejmują:

- a) formalizację procesu zarządzania ryzykiem braku zgodności w odpowiednich regulacjach wewnętrznych Banku,
- b) identyfikację, ocenę, a także monitorowanie ryzyka i sprawozdawczość,
- c) wykonywanie zadań kierownictwa, komórki do spraw zgodności i kontroli wewnętrznej,
- d) identyfikowanie i zdecydowaną reakcję na incydenty naruszenia polityki w zakresie ryzyka braku zgodności,
- e) edukację i szkolenia.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi lub nie przestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych. Celem pośrednim jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności. Realizacja tych celów wymagała wprowadzenia w Banku procedur, umożliwiających monitorowanie, pomiar, raportowanie oraz kontrolowanie ryzyka, na które Bank może być narażony w wyniku nie przestrzegania wewnętrznych lub zewnętrznych regulacji oraz standardów rynkowych. Szczególną rolę w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności odgrywa komórka ds. zgodności która została wyodrębniona w strukturze organizacyjnej Banku i podlega bezpośrednio pod Prezesa Zarządu (podległość organizacyjna) oraz Radę Nadzorczą (podległość funkcjonalna) i ma zapewnione wskazane w przepisach prawnych atrybuty oraz odpowiednie narzędzia w celu skutecznego zarządzania ryzykiem braku zgodności. Komórka ds. zgodności odpowiedzialna jest za zgodność zarówno w ramach funkcji kontroli, jak i w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności. Zarządzanie ryzykiem braku zgodności, obowiązki oraz uprawnienia komórki ds. zgodności zostało określone w Regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności. Zapewnienie zgodności przez funkcję kontroli realizowane jest przez każdego pracownika Banku w ramach przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, regulacji wewnętrznych i standardów rynkowych, poprzez tworzenie, stosowanie oraz modyfikowanie mechanizmów kontrolnych i dokonywanie niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, zgodnie z przepisnymi mu obowiązkami służbowymi.

Monitorowania, kontrolowania ryzyka braku zgodności oraz raportowania do Zarządu i Rady Nadzorczej z obszaru ryzyka braku zgodności dokonuje Stanowisko organizacyjno-administracyjne i braku zgodności w oparciu o informacje otrzymane z odpowiednich komórek organizacyjnych Banku.

2.9. Ryzyko biznesowe

Ryzykiem biznesowym Bank zarządza opracowując plan ekonomiczno-finansowy, w którym uwzględnia wpływ zmian warunków makroekonomicznych (otoczenia) na poziom ryzyka oraz ich wpływ na wysokość minimalnych wymogów kapitałowych w przyszłości.

Ryzyko biznesowe przejawia się w obszarze wyniku finansowego, strategicznym i otoczenia w tym zmian regulacyjnych i warunków konkurencji.

W celu ograniczenia ryzyka biznesowego Bank zakłada następujące poziomy podstawowych wskaźników ekonomicznych:

- a) Coroczne wypracowanie wyniku finansowego netto zapewniającego realną odbudowę funduszy własnych,
- b) Przyrost funduszy własnych Banku przekraczający wskaźnik inflacji,
- c) Przyrost sumy bilansowej na poziomie dynamiki przyrostu funduszy własnych,
- d) Wskaźnik C/I na poziomie określonym przez SSOZ BPS.

Bank w ramach analizy ryzyka wyniku finansowego monitoruje następujące wskaźniki:

- a) Stopy zwrotu z aktywów ROA netto,
- b) Stopy zwrotu z funduszy ROE netto,
- c) Relacji kosztów działania banku wraz z amortyzacją do wyniku z działalności bankowej (C/I),
- d) Marży odsetkowej.

Monitorowanie ryzyka biznesowego, w tym w szczególności ryzyka wyniku finansowego odbywa się przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, który przedkłada w okresach kwartalnych informację o realizacji planu finansowego Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Banku.

3. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego

1. Definicja pozycji przeterminowanych i z rozpoznaną utratą wartości – stosowane do celów rachunkowości.

Kwota kapitału, rata kapitałowa, rata odsetkowa niespłacona w terminie określonym w umowie kredytu lub spłacona w niepełnej wysokości uznawana jest przez Bank za zadłużenie przeterminowane.

Ekspozycjami zagrożonymi, zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków, są należności zaklasyfikowane do grup: poniżej standardu, wątpliwe i stracone.

Proces klasyfikacji ekspozycji kredytowych klientów instytucjonalnych do odpowiednich grup ryzyka, z uwzględnieniem pomniejszeń podstawy tworzenia rezerwy o wartość przyjętych zabezpieczeń, przeprowadzany jest (z zastrzeżeniem rozwiązań dotyczących projektów inwestycyjnych) w oparciu o:

- a) kryterium terminowości spłat kapitału lub odsetek - w odniesieniu do ekspozycji kredytowych wobec Skarbu Państwa,
- b) dwa niezależne od siebie kryteria - w odniesieniu do pozostałych ekspozycji kredytowych obejmujących należności z tytułu kredytów udzielonych na finansowanie działalności gospodarczej i JST:
 - i. terminowości spłat kapitału lub odsetek - automatycznie w systemie.

- ii. sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika i prawnych zabezpieczeń - na podstawie dokonanej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika oraz oceny wartości zabezpieczeń.

Zasady monitorowania i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oparto o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 16 grudnia 2008 roku w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz Jednolite zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Opis strategii (metod) przyjętych do ustalania korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego.

Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące. Rezerwy celowe tworzy się w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- a) kategorii "normalne" - w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych, rezerwę tworzy się w wysokości, co najmniej wymaganego poziomu rezerw stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych,
- b) kategorii "pod obserwacją",
- c) grupy "zagrożone" - w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub "stracone".

W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów detalicznych, Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące w wysokości, co najmniej:

- a) 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „normalne”;
- b) 100% podstawy tworzenia rezerw celowych od ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do kategorii „stracone”.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z kredytów hipotecznych, kredytów mieszkaniowych, kredytów dla klientów instytucjonalnych, zaklasyfikowanymi do kategorii "pod obserwacją", "poniżej standardu", "wątpliwe" i "stracone", tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- a) 1,5% - w przypadku kategorii "pod obserwacją",
- b) 20% - w przypadku kategorii "poniżej standardu",
- c) 50% - w przypadku kategorii "wątpliwe",
- d) 100% - w przypadku kategorii "stracone".

Podstawę do klasyfikacji ekspozycji kredytowych do następujących grup ryzyka ekspozycji kredytowych stanowią wyniki przeprowadzonego monitoringu.

Struktura branzowa należności według stanu na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)

Branża gospodarki:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2020 r.:	udział w obligu kredytowym i poza bilansie na 31.12.2020 r.:	zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe na 31.12.2021 r.:	udział w obligu kredytowym i poza bilansie na 31.12.2021 r.:
---------------------------	--	---	--	---

Administracja publiczna	33 147	42,32%	34 464	41,24%
Budownictwo	4 989	6,37%	5 634	6,74%
Dostawa wody	179	0,23%	140	0,17%
Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	59	0,07%	0	0
Działalność naukowa i techniczna	838	1,07%	122	0,15%
Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	50	0,06%	676	0,81%
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	13	0,02%	2 238	2,68%
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	945	1,21%	1 862	2,23%
Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	2 818	3,60%	2 850	3,41%
Edukacja	28	0,03%	0	0
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	6 632	8,47%	7 254	8,68%
Informacja i komunikacja	214	0,27%	40	0,05%
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	1 075	1,37%	582	0,70%
Pozostała działalność usługowa	328	0,42%	907	1,09%
Przetwórstwo przemysłowe	4 737	6,05%	3 911	4,68%
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	75	0,10%	77	0,09%
Transport i gospodarka magazynowa	3 001	3,83%	1 906	2,28%
Pozostałe branże:	0	0,00%	0	0,00%

Osoby fizyczne	19 198	24,51%	20 899	25,00%
Razem:	78 323	100%	83 562	100%

Jakość ekspozycji kredytowych w podziale na branże:

BRANŻA	Należności ogółem (nominał plus pozabilans) na 31.12.2021 r.	Udział branży w należnościach ogółem na 31.12.2021 r.	Należności wg kategorii na 31.12.2021 r. (w tys. zł)			
			ogółem	pod obserwacją	Zagrożone	rezerwy celowe
Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	34 450	53,41%	34 450	0	0	0
Budownictwo	5 692	8,82%	5 692	0	20	20
Dostawa wody; gospodarowanie ściekami i odpadami oraz rekultywacja	140	0,22%	140	0	0	0
Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	177	0,27%	177	39	55	55
Usługi administrowania i działalność wspierająca	685	1,06%	685	0	0	0
Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	2 651	4,11%	2 651	0	401	399
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	1 869	2,90%	1 869	0	0	0
Zakwaterowanie i usługi gastronomiczne	3 186	4,94%	3 186	0	961	330
Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	7 425	11,51%	7 425	0	219	65
Informacja i komunikacja	41	0,06%	41	0	0	0
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	588	0,91%	588	0	0	0
Pozostała działalność usługowa	923	1,43%	923	0	56	11
Przetwórstwo przemysłowe	4 144	6,42%	4 144	0	1423	211
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	270	0,47%	270	0	230	230
Transport i gospodarka magazynowa	2 230	3,46%	2 230	131	602	327
RAZEM:	64 500	100,00%				

3. Należności nieobsługiwane i restrukturyzowane.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014). Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów: 1) przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni, 2) małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań

kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania. Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane.

Ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych w formie tabelarycznej stanowią załącznik do niniejszej informacji.

Wskaźniki ekspozycji nieobsługiwanych na 31.12.2021 r.

Wskaźnik NPE 1,61%,

Wskaźnik NPL 3,06%,

Wskaźnik Texas 25,58%.

4. Fundusze własne

Ujawnienia w zakresie funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r., ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 zawiera załącznik CC1 i CC2 do niniejszej informacji.

5. Adekwatność kapitałowa

5.1. Informacje ogólne

Bank Spółdzielczy w Rymanowie dostosowuje wielkość funduszy własnych do poziomu i rodzaju ryzyka, na jakie jest narażony oraz do charakteru, skali i złożoności prowadzonej działalności. W tym celu w Banku opracowano i wdrożono proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, tzw. ICAAP.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

W swej działalności Bank rozpoznaje jako istotne ryzyka filaru I (kredytowe, koncentracji zaangażowań, koncentracji kapitałowej, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie” w przypadku których pomiar (wykonywany wg kryteriów ilościowych lub jakościowych), według zasad wskazanych w Instrukcji, wykazuje potencjalny i znaczący wpływ na wynik finansowy, fundusze Banku albo Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na ich pokrycie.

Metoda stosowana przez Bank do oceny adekwatności kapitałowej bazuje na wielkości regulacyjnych wymogów kapitałowych do których dodawane są wielkości dodatkowych wymogów wewnętrznych; uwzględnia też konieczność zachowania relacji funduszy własnych do wewnętrznego wymogu kapitałowego (kapitału wewnętrznego) na poziomie co najmniej 1.

Obliczenie regulacyjnego wymogu kapitałowego wykonuje się w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej,
- 2) ryzyka rynkowego (walutowego) – związanego ze skalą działalności dewizowej, z zastosowaniem metody podstawowej,

- 3) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

Ryzyka istotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:

- 1) ryzyko kredytowe (w tym koncentracji i rezydualne),
- 2) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę prowadzonej działalności rozumiane jako walutowe,
- 3) ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności),
- 4) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- 5) ryzyko płynności i finansowania,
- 6) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego).

Ryzyka nieistotne identyfikowane w Banku w ramach pomiaru adekwatności kapitałowej:

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

5.2. Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu poszczególnych ryzyk

Minimalne wymogi kapitałowe Banku na poszczególne rodzaje ryzyka według stanu na 31.12.2021 roku (w tys. zł)

Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	4 654
z tytułu ryzyka kredytowego	3 679
z tytułu ryzyka walutowego	-
z tytułu ryzyka operacyjnego	975

1. Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, stanowią 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji, określonej w art. 112 Rozporządzenia CRR.

Klasy ekspozycji kredytowych na 31.12.2021 roku (w tys. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wymóg kapitałowy:	Średnia wartość ekspozycji
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	118 749	26	110 222
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	34 501	552	33 592
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	476	19	576
Ekspozycje wobec instytucji	80 048	71	93 790
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0

Ekspozycje detaliczne	46 804	2 100	42 367
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	2 257	197	3 056
Inne pozycje	15 809	714	15 334
RAZEM:	298 644	3 679	298 937

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

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 struktury kapitału wewnętrznego do rzeczywistych potrzeb kapitałowych, odzwierciedlających wewnętrzną ocenę poziomu ekspozycji na ryzyko. Zgodnie z przyjętą metodologią szacowania kapitału wewnętrznego (ICAAP), ocena wewnętrzna potrzeb kapitału wewnętrznego wyniosła 6 759 tys. zł (uwzględniono wymóg wewnętrzny w zakresie ryzyka stopy procentowej 1 017 tys. zł).

Informacje z zakresu art. 438 lit. c) Rozporządzenia CRR Bank ujawnia wyłącznie na żądanie właściwego organu.

6. Polityka w zakresie wynagrodzeń.

Polityka wynagrodzeń obowiązująca w Banku uwzględnia zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach. Polityka określa zasady wynagradzania wszystkich pracowników, w tym pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.

Do stanowisk istotnych w 2021 roku Bank zaliczył Członków Zarządu i Głównego księgowego. Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w Rozumieniu Rozporządzenia 575/213 UE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na jego profil ryzyka.

Wynagrodzenie zmienne pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku realizowane jest zgodnie z postanowieniami Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Rymanowie.

Oceny efektów pracy członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe. Premia uznaniowa uzależniona jest od oceny efektów pracy, obejmującej następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach:

- 1) kryterium ilościowe na poziomie nie niższym (min. 100%) niż bezwzględnie obowiązujące, określone w przepisach zewnętrznych, tj.
 - a) łączny współczynnik kapitałowy nie mniejszy niż wymagany próg, tj. 10,5 %,
 - b) wskaźnik płynności NSFR wynosi co najmniej 100 %,

- c) wskaźnik dźwigni finansowej minimum 3,
- 2) oraz kryterium ilościowe na poziomie nie niższym niż 100% założone w Planie ekonomiczno-finansowym Banku, tj.

- a) zysk netto,
- b) wskaźnik C/I,
- c) zwrot z kapitału własnego (ROE),

lub gdy średnie wykonanie wskaźników wymienionych w pkt. 2) w ostatnich trzech latach nie spada poniżej 100% planu ekonomiczno-finansowego, ale jednocześnie spełnia wymóg 100% wskaźników bezwzględnie wymaganych przepisami zewnętrznymi.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- 1) uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Oceny pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku dokonuje Zarząd, uwzględniając pozytywną ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań oraz ocenę działań nadzorowanego obszaru.

Z uwagi na skalę działalności Banku oraz przepisy ustawy – prawo bankowe nie powoływano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Bank ustalił maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 7. Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

7. Zarządzanie konfliktem interesów

Bank posiada Politykę unikania konfliktów interesów, dotyczącą zarówno zaistniałych, jak i potencjalnych konfliktów interesów oraz określającą relacje i zdarzenia, w tym usługi, umowy lub transakcje zawierane przez bank, w których mogą wystąpić konflikty interesów oraz wskazywać, jak należy zarządzać takimi konfliktami. Polityka obejmuje w szczególności relacje, umowy i transakcje z podmiotami powiązanymi, oraz między bankiem, a członkami organów statutowych, pracownikami, klientami i kontrahentami.

Podstawowymi przyczynami powstawania konfliktów interesów mogą być powiązania personalne, działalność dodatkowa – poświęcanie wystarczającej ilości czasu na realizację zadań w Banku, działalność konkurencyjna w stosunku do działalności Banku, działalność konkurencyjna w stosunku do klientów Banku oraz nierówne traktowanie.

W celu unikania konfliktu interesów wynikających z powiązań personalnych Bank podejmuje odpowiednie działania:

na poziomie Rady Nadzorczej Banku

- 1) wprowadza odpowiednie zapisy w Regulaminie wyborów członków Rady Nadzorczej – ocenę pierwotną członków Rady Nadzorczej,
- 2) wprowadza odpowiednie zapisy w Polityce oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym,
- 3) wyłącza z procesów decyzyjnych członków Rady Nadzorczej, będących jednocześnie kontrahentami Banku z spraw ich dotyczących,
- 4) wyłącza z głosowania osoby których dotyczy sprawa,

na poziomie Zarządu Banku:

- 1) stosuje odpowiednią konstrukcję oceny pierwotnej i wtórnej odpowiedniości członków Zarządu, między innymi pod kątem powiązań personalnych oraz czasu poświęcanego na pracę w Banku,
- 2) przeprowadzana przez Radę Nadzorczą ocena pierwotna i wtórna członków Zarządu, uwzględnia unikanie konfliktów interesów,
- 3) zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
- 4) zapewnia odpowiedni podział zadań w Zarządzie,
- 5) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłącza możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
- 6) zasady kontroli wewnętrznej, opracowane są tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie kontroli,
- 7) system kontroli wewnętrznej zapewnia kontrolę przestrzegania zasad unikania konfliktu interesów,
- 8) z głosowania wyłączone są osoby których dotyczy sprawa,
- 9) nie stosuje działań o charakterze represyjnym w stosunku do sygnalistów,

na poziomie pracowników Banku:

- 1) zapewnia odpowiednią strukturę organizacyjną, tak aby osoby powiązane personalnie nie podlegały sobie w trybie organizacyjnym,
- 2) zapewnia odpowiedni podział zadań uwzględniony w zakresie czynności,
- 3) konstrukcja pełnomocnictw oraz upoważnień, wyłączających możliwość podejmowania decyzji lub zawierania umów wspólnie przez osoby powiązane personalnie,
- 4) w przypadku pracowników kredytowych, zajmujących się dodatkową działalnością wyłączanie ich z procesów decyzyjnych dotyczących ich kontrahentów oraz konkurentów, będących klientami Banku,
- 5) wprowadzenie zakazu działalności konkurencyjnej w stosunku do działalności bankowej,
- 6) wprowadzenie obowiązku informowania przez pracowników Komórki ds. kadr o wszystkich zmianach mogących stanowić powiązanie personalne oraz o podjęciu dodatkowego zatrudnienia poza bankiem.
- 7) stosowanie Polityki różnorodności,
- 8) zakaz stosowania mobbingu w miejscu pracy,
- 9) wprowadzenie obowiązku informowania bezpośrednich przełożonych o stwierdzonych przypadkach występowania konfliktu interesów.

W procesie zarządzania ryzykiem wystąpienia konfliktu interesów uczestniczą Zebranie Przedstawicieli, Rada Nadzorcza, Zarząd, Prezes Zarządu, Członek Zarządu ds. handlowych, Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych, Komórka kadrowa, Komórka ds. ryzyka i Komórka ds. zgodności.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Rymanowie odbyło się w dniu 14.06.2022 r. i zgodnie z Polityką Informacyjną niniejsza informacja została przyjęta i opublikowana w terminie 30 dni od dnia zatwierdzenia sprawozdania finansowego.

Lista załączników:

Załącznik nr 1 Oświadczenie Zarządu

Załącznik nr 2 Oświadczenie na temat profilu ryzyka

Załącznik nr 3 Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

Załącznik nr 4 Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Załącznik nr 5 Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

Załącznik nr 6 Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Informacje jakościowe zgodnie z Rozp. Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 ujęte zostały w części opisowej informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej.

Informacje ilościowe wg Rozp. Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 ujęte zostały w następujących załącznikach:

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

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

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

EU REM1 -Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

EU REM2 -Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

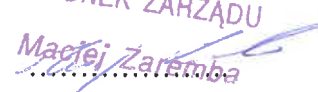
EU REM3 -Wynagrodzenie odroczone

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

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

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie z siedzibą: 38-480 Rymanów ul. Rynek 14, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie” wg stanu na 31.12.2021r., są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data:	Imię i nazwisko:	Stanowisko:	Podpis:
04.07.22r.	Renata Machowska	Prezes Zarządu	 PREZES ZARZĄDU Renata Machowska
04.07.22r.	Jolanta Zajdel	Członek Zarządu ds. finansowo-księgowych	 CZŁONEK ZARZĄDU Jolanta Zajdel
04.07.22r.	Maciej Zaremba	Członek Zarządu ds. handlowych	 CZŁONEK ZARZĄDU Maciej Zaremba

Oświadczenie na temat profilu ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie informuje, że ogólny profil ryzyka Banku wynika z przyjętych przez Bank strategii, a w szczególności:

1. Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Rymanowie
2. Strategii działania Banku Spółdzielczego w Rymanowie na lata 2019-2021

oraz polityk dotyczących zarządzania poszczególnymi istotnymi ryzykami w Banku.

W roku 2021 Bank dokonywał pomiaru oraz oceny ryzyka, zgodnie z zasadami przepisów nadzorczych, tj. Uchwał, Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego, a także zgodnie z wymogami wynikającymi z Pakietu CRD IV/CRR.

Ogólny poziom (profil) ryzyka w Banku, zawarty jest w Strategii działania Banku na lata 2019-2021 oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, został określony na podstawie pożądanego poziomu limitów i wskaźników przyjętych do oceny przez Zarząd i Radę Nadzorczą.

Na dzień 31.12.2021 r. wybrane pozycje bilansu osiągnięte przez Bank kształtowały się na poziomie zawartym w poniższej Tabeli:

Lp.	Wybrane pozycje bilansu	Poziom uzyskany na 31.12.2021 r. (w tys. zł)	Pożądany poziom (zaplanowany w Strategii działania na 31.12.2021 r.) (w tys. zł)
1.	Suma bilansowa	292 437	247 605
2.	Obligo kredytowe brutto	79 781	99 940
3.	Depozyty (z uwzględnieniem odsetek)	276 378	231 642
4.	Fundusze własne (uznany kapitał)	13 902	13 854
5.	Zysk netto	1 357	569

Na dzień 31.12.2021 r. wskaźniki tolerancji zawarte w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka ukształtowały się na następującym poziomie:

Lp.	Miara tolerancji na ryzyko	Poziom limitu tolerancji	Poziom uzyskany na 31.12.2021
Ryzyko kredytowe			
1	Udział kredytów zagrożonych w kredytach ogółem	≤ 15%	5,13%
2	Udział kredytów przeterminowanych w kredytach ogółem	≤ 10%	1,54%

Ryzyko płynności			
3	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR)	≥ 100%	273,52%
4	Wskaźnik stabilnego finansowania NSFR	≥ 100%	301,72%
Ryzyko stopy procentowej			
5	Wrażliwość Banku na ryzyko stopy procentowej – zmiana stóp procentowych o 200 pb.	≤ 25,00%	21,40%
Ryzyko walutowe			
6	Wrażliwość Banku na ryzyko walutowe	≤ 2,00%	0,10%
Ryzyko operacyjne			
7	Limit straty rzeczywistej	15% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE	0,61% kwoty wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE
Adekwatność kapitałowa			
8	Relacja kapitału wewnętrznego do funduszy własnych	≤ 95%	49,34%
9	Łączny współczynnik kapitałowy	≥ 10,50%	23,90%
10	Współczynnik kapitału TIER I	≥ 8,50%	23,90%
Ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego)			
11	Stopy zwrotu z aktywów ROA netto	≥ 0,10%	0,47%
12	Stopy zwrotu z funduszy ROE netto	≥ 3,50%	10,08%

Na podstawie uzyskanych wyników działania oraz cyklicznych raportów dotyczących procesu zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk Zarząd oświadcza, że ogólny profil (poziom) ryzyka w Banku jest adekwatny do przyjętych założeń, określających tolerancję na ryzyko.

Rymanów, dnia 04.07.22 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rymanowie

CZŁONEK ZARZĄDU
Jolanta Zajdel

PREZES ZARZĄDU
Renata Machowska

CZŁONEK ZARZĄDU
Maciej Zaremba

Załącznik nr 3 do Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie

		Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych					w tys. zł	
Wyszczególnienie		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		
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane						
		Obsługiwane 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	2 546	0	0	0	0	0	0
2.	banki centralne	0	0	0	0	0	0	0
3.	instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0
4.	instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0
5.	inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0
6.	przedsiębiorstwa niefinansowe	1 599	0	0	0	0	0	0
7.	gospodarstwa domowe	947	0	0	0	0	0	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	2 546	0	0	0	0	0	0

Załącznik nr 4 do Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

w tys. zł.

Wyszczególnienie		Wartość bilansowa brutto								w tys. zł
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane						
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni	Małe prawdopodobieństw o spłaty ekspozycji nieprzeterminowany ch albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lata	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1	Kredyty i zaliczki	155 897	0	2 228	433	103	0	1 692	0	2 228
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Instytucje rządowe	34 502	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instytucje kredytowe	80 601	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 901	0	589	413	77	0	99	0	589
7	w tym MSP	9 901	0	589	413	77	0	99	0	589
8	Gospodarstwa domowe	30 893	0	1 639	20	26	0	1 593	0	1 639
9	Dłużne papiery wartościowe	117 805	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Banki centralne	78 777	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Instytucje rządowe	30 909	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	6 134	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	1 985	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Ekspozycje pozabilansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Gospodarstwa domowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Łącznie	273 702	0	2 228	433	103	0	1 692	0	2 228

Załącznik nr 5 do Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

w tys. zł.

		Wartość bilansowa brutto		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		w tys. zł
		Ekspozycje obsługiwane	Ekspozycje nieobsługiwane	Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy	Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
1	Kredyty i zaliczki	155 897	4 485	198	2 228	0	19 236	0	
2	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	
3	Instytucje rządowe	34 502	0	0	0	0	37	0	
4	Instytucje kredytowe	80 601	0	0	0	0	0	0	
5	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	9 901	2 086	0	589	0	7 366	0	
7	w tym MSP	9 901	2 086	0	589	0	5 366	0	
8	Gospodarstwa domowe	30 893	2 399	198	1 639	0	11 833	0	
9	Dłużne papiery wartościowe	117 805	0	0	0	0	0	0	
10	Banki centralne	78 777	0	0	0	0	0	0	
11	Instytucje rządowe	30 909	0	0	0	0	0	0	
12	Instytucje kredytowe	6 134	0	0	0	0	0	0	
13	Inne instytucje finansowe	1 985	0	0	0	0	0	0	
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	0	0	0	0	
15	Ekspozycje pozabilansowe	6 207	0	0	0	0	0	0	
16	Banki centralne	0	0	0	0		0	0	
17	Instytucje rządowe	0	0	0	0		0	0	
18	Instytucje kredytowe	0	0	0	0		0	0	
19	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0		0	0	
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1 827	0	0	0		0	0	
21	Gospodarstwa domowe	4 380	0	0	0		0	0	
22	Łącznie	279 909	4 485	198	2 228	0	19 236	0	

Załącznik nr 6 do Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Rymanowie. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

w tys. zł.

		Zabezpieczenie 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	Nieruchomości mieszkalne	0	0
4	Nieruchomości komercyjne	0	0
5	Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)	0	0
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne	0	0
7	Pozostałe	0	0
8	Łącznie	0	0

		31.12.2021	30.06.2021	31.12.2020
1	Kapitał podstawowy Tier 1	13 902	13 881	12 957
2	Kapitał Tier 1	13 902	13 881	12 957
3	Łączny kapitał	13 902	13 881	12 957
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem				
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	58 174	57 797	71 775
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	23,90%	24,02%	18,05%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	23,90%	24,02%	18,05%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,90%	24,02%	18,05%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-		
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)			
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)			
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)				
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)			
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)			
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	zawieszony	zawieszony	zawieszony
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)			
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9 248	9 257	7 215
Wskaźnik dźwigni				
13	Miara ekspozycji całkowitej	293 640	297 122	258 965
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,73%	4,67%	5,00%
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 (%)			
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)			
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)				
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)			
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto				
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	123 707	147 278	90 259
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	59 506	62 120	50 119
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona			
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	14 277	12 962	13 622
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	273,52%	299,60%	247,30%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto				
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	217 064	217 507	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	71 942	66 702	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	301,72%	326,09%	

EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

(w tys. zł)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko			Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych	
		a		b	c	
		31.12.2021		31.12.2020	31.12.2021	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	45 992	58 669		3 679	
2	W tym metoda standardowa					
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	45 992	58 669			3 679
4	W tym metoda klasyfikacji					
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem					
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)					
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR					
7	W tym metoda standardowa					
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)					
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego					
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA					
9	W tym pozostałe CCR					
10	Nie dotyczy					
11	Nie dotyczy					
12	Nie dotyczy					
13	Nie dotyczy					
14	Nie dotyczy					
15	Ryzyko rozliczenia					
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)					
17	W tym metoda SEC-IRBA					
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)					
19	W tym metoda SEC-SA					
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie					
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)					
21	W tym metoda standardowa					
22	W tym metoda modeli wewnętrznych					
EU-22a	Duże ekspozycje					
23	Ryzyko operacyjne					
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	12 182	13 106		975	
EU-23b	W tym metoda standardowa	12 182	13 106		975	
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru					
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	332	472		27	
25	Nie dotyczy					
26	Nie dotyczy					
27	Nie dotyczy					
28	Nie dotyczy					
29	Ogółem	58 174	71 775		4 654	

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/filtry referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne	180	art. 26 ust 1, art.. 27, 28, 29
	w tym: instrument typu 1	180	wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz ENUB, o którym mowa w art.. 26 ust 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13 599	art. 26 ust. 1
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	161	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	13 940	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-38	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Nie dotyczy		
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		art. 33 ust. 1 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40 i 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45 i 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79,
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 49 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji należących do pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 89-91
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 243 ust. 1 lit. b), art.. 244 ust. 1 lit. b), art. 258
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
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)		art. 36 ust. 1 lit. i)
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-38	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	13 902	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne		art. 51 i 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
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		art. 85 i 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 56 lit. c), art. 59, 60 i 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59 i 79
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I		Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	13 902	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażo emisyjne		art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażo emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		art. 486 ust. 4
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		

EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nie uwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67
53	Bezpośrednie, pośrednie 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 szluczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 66 lit. b), art. 68
54	Bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 66 lit. c), art. 69, 70 i 79
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie 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)		art. 66 lit. d), art. 69 i 79
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II		Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	13 902	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	58 174	
Współczynnik i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	23,90%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I	23,90%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał	23,90%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	zawieszony	
EU-67a	w tym wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyróżniony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	8,00%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych art. 128
Minimalna krajowa (jeżeli różni się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 66 lit. c), art. 69, 70
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)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Nie dotyczy		
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)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pulapy 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 pulapu)		art. 62
77	Pulap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pulapu)		art. 62
79	Pulap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

W celu wypełnienia wzoru EU CC2 zamieszczonego w załączniku VII do niniejszego rozporządzenia wykonawczego instytucje ujawniają informacje, o których mowa w art. 437 lit. a) CRR, zgodnie z instrukcjami zawartymi w niniejszym załączniku.		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	6 104		
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym			
3	Należności od sektora finansowego	80 602		
4	Należności od sektora niefinansowego	42 854		
5	Należności od sektora budżetowego	34 502		
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
7	Dłużne papiery wartościowe	117 805		
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych			
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych			
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych			
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	680		
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe			
13	Wartości niematerialne i prawne	38		
14	Rzeczowe aktywa trwałe	8 423		
15	Inne aktywa	1 294		
16	Rozliczenia międzyokresowe	135		
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy			
18	Akcje własne			
	Aktywa ogółem	292 437		
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego			
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego			
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	164 200		
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	112 178		
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu			
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych			
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych			
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	261		
9	Koszty i przychody roliczane w czasie	59		
10	Rezerwy	435		
11	Zobowiązania podporządkowane			
	Zobowiązania ogółem	277 133		
Kapitał własny				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	187		
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	13 428		
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	171		
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	161		
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych			
6	Zyska (strata) netto	1 357		
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego			
	Kapitał własny ogółem	15 304		

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

(w tys. zł)						
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	6 818	6 997	5 677	975

(w tys. zł)				
Wyszczególnienie				
	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	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				
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
0				
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0

Wzór EU REM4 -Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

		a		(w tys. zł)
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
12				0

EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Instytucji (określony personelem)

(w tys. zł)									
a		b	c	d	e	f	g	h	i
Obszary działalności									
Wynagrodzenie organu zarządzającego									
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
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	8	3	11	0	0	0	0	1
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	8	3	11	0	0	0	0	0
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	1
4	W tym: pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	32	315	347	0	0	0	0	108
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	0	0	0	0	0	0	0
7	W tym: wynagrodzenie stałe	32	315	347	0	0	0	0	108
				Ogółem					
				455					
				0					
				455					

