

Załącznik do Uchwały Zarządu
Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej z dnia 01.06.2022 r
(Uchwała nr 1/3/17/2022)

Załącznik do Uchwały Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej z dnia 01.06.2022 r
(Uchwała nr 5/6/2022)

Informacje Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej podlegające ujawnieniu

według stanu na dzień 31.12.2021 rok

Raba Wyżna, czerwiec 2022 r.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Niniejsza informacja podlegająca ujawnieniu dotyczy Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej i została opracowana zgodnie z przyjętą Polityką informacyjną w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej.

Nazwa	Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej
Forma prawna	Spółdzielnia
KRS	0000118753
REGON	000499703
NIP	7351008189
Siedziba	Polska, woj. małopolskie, powiat nowotarski, gmina Raba Wyżna, miejscowość Raba Wyżna
Adres	34-721 Raba Wyżna 30
Telefon	+48182691200
Mail	kontakt@bsrabawyzna.pl
Strona internetowa	www.bsrabawyzna.pl

Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej jest bankiem uniwersalnym, z wyłącznie polskim kapitałem, działającym w formie spółdzielni bankowej. Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej na mocy Ustawy Prawo Spółdzielcze prowadzi samodzielną działalność, fundusze własne Banku przekraczają równowartość 5 000 000 euro.

Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej prowadzi działalność w Centrali Banku znajdującej się w Rabie Wyżnej 30, oraz następujących filiach:

- 1) w Rabce-Zdroju przy ul. Orkana 3a,
- 2) w Rabce-Zdroju przy ul. Chopina 16,
- 3) w Spytkowicach 1c,
- 4) w Skawie 583a,
- 5) w Nowym Targu przy ul. Szaflarskiej 144,
- 6) w Podsarniu.

Działalność operacyjna prowadzona jest również za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu. Bank ogłasza informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym, ponieważ nie jest podmiotem dominującym ani zależnym. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych według stanu na dzień 31.12.2021 r. Zakres ogłaszanych informacji nie obejmuje informacji poufnych, tj. takich w których Bank z tytułu powiązań z klientem lub innym kontrahentem zobowiązał się do zachowania poufności oraz zastrzeżonych, tj. takich, których podanie do publicznej wiadomości osłabiłoby pozycję konkurencyjną Banku, informacje zastrzeżone mogą obejmować informacje dotyczące produktów i systemów, których ujawnienie konkurencji obniżyłoby opłacalność inwestycji w te produkty lub systemy. Bank nie ujawnia informacji nieistotnych w procesie wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka, tj. takich, których pominięcie lub zniekształcenie nie może zmienić oceny lub decyzji osoby wykorzystującej takie informacje przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych, albo wpłynąć na taką ocenę lub decyzję.

II. CELE I POLITYKI W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM – zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f), art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR

1. Strategia i procesy zarządzania kategoriami ryzyka

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Bank, działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nie posiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, która jest spójna z założeniami Strategii Rozwoju Banku oraz Politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Strategia zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje:

- organizację i proces zarządzania ryzykiem,
- kryteria uznawania ryzyka za istotne,
- zasady funkcjonowania systemu limitów oraz generalną skłonność do podejmowania ryzyka,
- szczegółowe strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka
- podstawowe zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.

Bank w ramach oceny procesu szacowania kapitału wewnętrznego określa mapę ryzyka istotnego w oparciu o analizę jakościowych i ilościowych kryteriów istotności ryzyk, z uwzględnieniem modelu biznesowego Banku. Bank wyznacza zadania priorytetowe w celu realizacji celów strategicznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz określonych w planach i politykach celów średnio- i krótkoterminowych, a obowiązująca strategia jest również powiązana z Planem ekonomiczno-finansowym Banku. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują także instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank uznał za istotne. Na proces zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:

- 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).

Zarządzanie ryzykiem obejmuje kluczowe procesy wewnętrzne w Banku, które mają zapewnić uzyskanie, w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, wyrażanego przez nieprzekraczanie przyjętego apetytu na ryzyko a także odpowiedniej rentowności działalności biznesowej. W celu realizacji wymienionych procesów w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach Strategii Rozwoju Banku, a system zarządzania ryzykiem umożliwia Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji założonych celów strategicznych.

2. Adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszej informacji. Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie i raportowanie ryzyka występującego w działalności Banku, służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku. Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

- 1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) – którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów

kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,

- 2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań,
- 3) trzecia linia obrony – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez komórkę Audytu Wewnętrznego.

Niezależność poziomów zarządzania ryzykiem polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
- 2) trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu, jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Organy, jednostki i komórki organizacyjne uczestniczące w procesie zarządzania ryzykiem oraz ich podstawowe zadania:

1. Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii zarządzania ryzykiem w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w Strategii działania oraz w planie ekonomiczno–finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko).
2. Rada Nadzorcza dokonuje oceny skuteczności i adekwatności zarządzania ryzykiem z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu.
3. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku
4. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. Zespołu ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń, Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.
5. Komórki drugiej linii obrony pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym:
 - 1) Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
 - 2) Komórka ds. analiz kredytowych – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony.
 - 3) Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń – jest niezależny (ale nie odizolowany) od jednostek

biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku – stosownie do ich zakresu obowiązków – są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem. W zakresie realizacji swoich zadań:

- a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu Strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;
 - b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;
 - c) dokonuje oceny Strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem Strategii zarządzania ryzykiem;
 - d) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;
 - e) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;
 - f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd;
 - g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportuje odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;
 - h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;
 - i) ocenia złożoność struktury organizacyjnej;
 - j) analizuje w zakresie oceny całego Banku aspekt zależności ryzyka i rentowności oraz oceny otoczenia zewnętrznego w jakim działa Bank,
 - k) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku, powinna również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;
 - l) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny). W szczególności, zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;
 - m) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;
 - n) pracownicy komórki mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku Strategią zarządzania bankiem, Strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.
- 4) Pozostałe komórki drugiej linii obrony – uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoimi zakresami zadań.
6. Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) – mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny

wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Zespołu ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami.

Prawidłowa i spójna kultura ryzyka to kluczowy element skutecznego zarządzania ryzykiem, Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. Zarząd rozwija kulturę ryzyka poprzez odpowiednie regulaminy i procedury określające m.in. pożądane postawy w tym zakresie, odpowiednie przykłady, systemy motywacyjne o charakterze nie tylko finansowym, jak również sposoby komunikacji i szkolenia pracowników w zakresie ich obowiązków związanych z ryzykiem Banku. Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych jednostek i komórek związanych z zarządzaniem ryzykiem, a także zasady zarządzania tym ryzykiem i stosują je odpowiednio w codziennej pracy.

W niezależnym zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową – w tym celu wykorzystywane są techniki testowania warunków skrajnych. Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank.

System zarządzania ryzykiem powinien umożliwiać Bankowi skuteczne podejmowanie decyzji odnośnie realizacji strategii zarządzania bankiem, a do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem należy:

- dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału,
- uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych, również z uwzględnieniem buforów kapitału,
- agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- raportowanie wyników oceny ryzyk i adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
- audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku,
- wykorzystywanie przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem,
- wdrożenie w Banku odpowiedniej kultury zarządzania ryzykiem.

Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą i Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.

3. Ogólny profil ryzyka

Zgodnie z obowiązującą w Banku Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka apetyt na ryzyko (inaczej skłonność do podejmowania ryzyka) oznacza łączny poziom i rodzaje ryzyka, jakie Bank jest skłonny podejmować zgodnie ze swoim modelem działalności oraz w celu realizacji swoich celów strategicznych i został zawarty w projekcji do Strategii Rozwoju Banku i Planu ekonomiczno-

finansowego. W 2021 roku nie wystąpiły istotne zmiany w profilu ryzyka, Bank nie podejmował także nowych rodzajów działalności oraz nie zidentyfikowano nowych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe w tym ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych. Jednocześnie w Banku występują również inne rodzaje ryzyka takie jak:

- 1) ryzyko rynkowe, ze względu na skalę działalności handlowej rozumiane jako walutowe,
- 2) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,
- 3) ryzyko operacyjne,
- 4) ryzyko płynności i finansowania,
- 5) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej,
- 6) ryzyko reputacji,
- 7) ryzyko braku zgodności,
- 8) ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności),
- 9) ryzyko biznesowe (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania,
- 10) inne ryzyko uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej.

Opracowane przez Zarząd i przyjęte przez Radę Nadzorczą cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz przyjęty apetyt na ryzyko przedstawia się następująco:

Ryzyko kredytowe

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem kredytowym obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego,
- dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych,
- podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Ryzyko kredytowe jako najistotniejszy rodzaj ryzyka w Banku podlega nadzorowi ze strony członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym. Natomiast nadzór nad działalnością kredytową sprawuje Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, co zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko generuje na poziomie Zarządu.

W proces zarządzania ryzykiem kredytowym zaangażowane są następujące jednostki: Rada Nadzorcza, Zarząd, Prezes Zarządu, Wiceprezes Zarządu ds. handlowych, Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych, Wiceprezes Zarządu ds. ryzyka, Główny Księgowy, Audytor wewnętrzny, Komórka ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, Komórka ds. analiz kredytowych, Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń, Komórka ds. sprawozdawczości i informatyki, Zespół kredytowy, Zespół obsługi klienta. Regulamin organizacyjny oraz zakresy obowiązków zawierają szczegółowe zadania pracowników uczestniczących w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym z zachowaniem podziału tych zadań na związane ze sprzedażą kredytów, akceptacją ryzyka, monitoringiem i jego kontrolą. Podział zadań w Zarządzie zapewnia rozdzielenie funkcji oceny ryzyka od działalności operacyjnej, która to ryzyko

generuje, z zachowaniem trzech poziomów zarządzania (trzech linii obrony). Rada Nadzorcza realizuje swoje zadania w procesie nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym.

W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka i ustalana m.in. w oparciu o historyczną weryfikację limitów, wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych jak również weryfikację metodyk oceny zdolności kredytowej w kontekście limitów Dtl i LtV.

Ogólny profil ryzyka zawarty w projekcji do Strategii Rozwoju Banku i Planu ekonomiczno-finansowego, spójny ze Strategią oraz Polityką w zakresie ryzyka kredytowego według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

	Plan na 2021 rok	Wykonanie 31.12.2021 r.
Ryzyko kredytowe		
Udział kredytów w sumie bilansowej	34,33%	31,63%
Wskaźnik pokrycia kredytów funduszami	18,00%	17,95%
Udział kredytów zagroż. w kredytach ogółem	4,50%	2,62%
Średni wskaźnik LtV dla portfela	60,00%	46,75%

Ryzyko walutowe

Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.

W ramach zarządzania ryzykiem walutowym zawierane są transakcje o takiej strukturze i warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych. Bank dąży do utrzymywania maksymalnie zrównoważonej pozycji walutowej, zaspokojenia potrzeb klientów w zakresie obsługi dewizowej, stałego zwiększania obrotu dewizowego i przychodów z tytułu wymiany walutowej, przy jednoczesnym prowadzeniu konserwatywnej polityki w zakresie ryzyka walutowego, nie powodującej przekroczenia akceptowalnego poziomu ryzyka.

W Banku codziennie wyliczane są pozycje walutowe dla poszczególnych walut oraz pozycja walutowa całkowita. Analizy ryzyka walutowego są przekazywane Zarządowi i Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach półrocznych sporządzana jest analiza realizacji strategii i polityki.

Ogólny profil ryzyka zawarty w projekcji do Strategii Rozwoju Banku i Planu ekonomiczno-finansowego, spójny ze Strategią oraz Polityką w zakresie ryzyka walutowego według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

	Plan na 2021 rok	Wykonanie 31.12.2021 r.
Ryzyko walutowe		
Skala działalności walutowej jako % aktywów	10,00%	7,78%

Ryzyko stopy procentowej

Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem stopy procentowej obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie) takie jak zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania, podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż a także codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Ryzyko stopy procentowej to ryzyko strat wynikających z niekorzystnych zmian stóp procentowych, które prowadzą do spadku przychodów odsetkowych lub wzrostu kosztów odsetkowych lub zmniejszenia wartości bieżącej netto pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Podstawowym celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku odsetkowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych. Celem Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest także identyfikowanie podstawowych zagrożeń wynikających z nierównomiernych reakcji pozycji aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych. W konsekwencji Bank dąży do kształtowania struktury aktywów i pasywów oraz ich oprocentowania w taki sposób, by uzyskać optymalne efekty w zakresie poziomu wyniku odsetkowego wyznaczonego w planie ekonomiczno-finansowym.

Ogólny profil ryzyka zawarty w projekcji do Strategii Rozwoju Banku i Planu ekonomiczno-finansowego, spójny ze Strategią oraz Polityką w zakresie ryzyka stopy procentowej według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

	Plan na 2021 rok	Wykonanie 31.12.2021 r.
Ryzyko stopy procentowej		
Wynik z tytułu odsetek	5 275	5 483
Marża procentowa	1,50%	1,57%

Ryzyko operacyjne (w tym braku zgodności)

Celem nadrzędnym zarządzania ryzykiem operacyjnym jest dostosowanie zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym proporcjonalnie do specyfiki działania Banku i do określonego profilu ryzyka, a także utrzymanie narażenia Banku na ryzyko operacyjne na akceptowalnym przez Radę Nadzorczą i Zarząd Banku, bezpiecznym dla działania i rozwoju Banku poziomie.

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z nieodpowiednich lub zawodnych procedur wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmując także ryzyko prawne.

Analizy ryzyka operacyjnego są przekazywane Zarządowi i Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach półrocznych sporządzana jest analiza realizacji strategii i polityki.

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych w procesach funkcjonujących w Banku. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest podejmowanie działań w celu zapewnienia zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, w tym działań ograniczających negatywne skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych poprzez identyfikację potencjalnych zagrożeń dla działania Banku, monitorowanie zaistniałych zdarzeń, podejmowanie działań wspierających, prewencyjnych oraz naprawczych.

Profil ryzyka braku zgodności rozumiany jest jako określenie głównych obszarów i skali narażenia Banku na negatywne zdarzenia ryzyka braku zgodności oraz wskazanie najpoważniejszych potencjalnych zdarzeń które mogą powodować lub powodują negatywne dla Banku konsekwencje tj. straty/koszty finansowe i skutki niefinansowe.

Ogólny profil ryzyka zawarty w projekcji do Strategii Rozwoju Banku i Planu ekonomiczno-finansowego, spójny ze Strategią oraz Polityką w zakresie ryzyka operacyjnego według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

	Plan na 2021 rok	Wykonanie 31.12.2021 r.
Ryzyko operacyjne		
Koszty ryzyka operacyjnego w stosunku do wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego	20,00%	12,39%
Wskaźnik rotacji kadr	10,00%	0,00%

Ryzyko płynności i finansowania

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

Głównym celem zarządzania płynnością w Banku jest zapewnienie całkowitej zdolności do zachowania płynności płatniczej, utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych oraz

dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.

Realizując przyjęte cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania Bank kieruje się zasadą utrzymywania pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych, lokowania nadwyżek środków finansowych w bezpieczne instrumenty finansowe. Poprzez zachowanie odpowiedniej struktury bilansu oraz utrzymanie właściwego poziomu zobowiązań pozabilansowych Bank zapewni niezbędny poziom środków finansowych potrzebnych do wywiązywania się z bieżących oraz przyszłych (również potencjalnych) zobowiązań ze szczególnym uwzględnieniem charakteru prowadzonej działalności oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego.

Ogólny profil ryzyka zawarty w projekcji do Strategii Rozwoju Banku i Planu ekonomiczno-finansowego, spójny ze Strategią oraz Polityką w zakresie ryzyka płynności i finansowania według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

	Plan na 2021 rok	Wykonanie 31.12.2021 r.
Ryzyko płynności i finansowania		
M1	159 400	207 643
M2	2,90%	4,93%
M3	2,00%	1,89%
M4	2,08%	2,51%
Wskaźnik płynności bieżącej do 7 dni	2,50%	3,89%
Wskaźnik płynności krótkoterminowej do 1 miesiąca	3,00%	4,49%
LCR	800%	1 185%
NSFR	200%	240%

Ryzyko kapitałowe oraz nadmiernej dźwigni finansowej

Poziom funduszy własnych Banku powinien być dostosowany (adekwatny) do skali, złożoności i profilu ryzyka Banku. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich funduszy własnych, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

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

- zwiększanie wysokości funduszy własnych,
- zapewnienie odpowiedniego poziomu kapitałów Tier I, Tier podstawowy I i Tier II.
- odpowiednie kształtowanie struktury bilansu Banku w celu utrzymania planowanego poziomu wymogów kapitałowych, dostosowanych do wymagań Rozporządzenia CRR.
- zarządzanie ryzykiem bankowym.

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

Ogólny profil ryzyka obejmujący strukturę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zawarty w Polityce w zakresie ryzyka kapitałowego i nadmiernej dźwigni finansowej spójny ze Strategią według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

	Plan na 2021 rok	Wykonanie 31.12.2021 r.
Ryzyko kredytowe	60,00%	37,28%
Ryzyko (rynkowe) walutowe	2,00%	0,00%
Ryzyko operacyjne	10,00%	5,65%
Ryzyko koncentracji	1,00%	0,20%
Ryzyko stopy procentowej	1,00%	0,17%

Ryzyko płynności i finansowania	0,00%	0,20%
Pozostałe niezidentyfikowane ryzyka	1,00%	0,00%

Ryzyko biznesowe

Będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania. Celem strategicznym w zakresie ryzyka wyniku finansowego jest wypracowanie takiej wielkości zysku, który zagwarantuje stały wzrost funduszy własnych, dostosowany do poziomu podejmowanego ryzyka. Proces zarządzania ryzykiem wyniku finansowego jest elementem zarządzania ryzykiem biznesowym i obejmuje proces planowania, w tym planowania wieloletniego oraz monitorowania wykonania planu.

W celu ograniczenia poziomu ryzyka Bank wyznacza limity wewnętrzne określone w Instrukcji zarządzania poszczególnym rodzajem ryzyka, które podlegają pomiarowi, monitorowaniu i raportowaniu zgodnie z Instrukcją sporządzania informacji zarządczej. Dodatkowo w ramach poszczególnych ryzyk wprowadzono zgodnie z przyjętym apetytem limity strategiczne, dla:

- 1) ryzyka kredytowego: Wskaźnik jakości kredytów ogółem,
- 2) ryzyka rynkowego, ze względu na skalę działalności handlowej rozumianego jako walutowego: Udział pozycji walutowej całkowitej w funduszach własnych,
- 3) ryzyka stopy procentowej w portfelu bankowym: Limit na zmianę wartości ekonomicznej kapitału w relacji do funduszy własnych [zmiana stóp +/- 200 p.b],
- 4) ryzyka operacyjnego: Koszty ryzyka operacyjnego w stosunku do wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 5) ryzyka płynności i finansowania: LCR,
- 6) ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej: Wskaźnik dźwigni,
- 7) ryzyka kapitałowego (ryzyka niewypłacalności): Współczynnik kapitału Tier 1,
- 8) ryzyka biznesowego (w tym wyniku finansowego), będące pochodną pozostałych ryzyk, zarządzane w procesie planowania: C/I.

4. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają warunek art. 22aa ust. 3 ustawy Prawo bankowe i nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć:

- 1) funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach należących do tej samej grupy,
- 2) funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w:
 - a) podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 4 rozporządzenia nr 575/2013, lub
 - b) podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

5. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku objęci są oceną odpowiedniości, która ma charakter uprzedni oraz następczy w trakcie pełnienia funkcji, dokonywana jest w ramach oceny indywidualnej i kolegialnej przez Walne Zgromadzenie w zakresie oceny członków Rady Nadzorczej oraz przez Radę Nadzorczą w zakresie oceny członków Zarządu.

Rada Nadzorcza 28.01.2022 r. dokonała oceny odpowiedniości indywidualnej a także kolegialnej, w wyniku której stwierdziła iż członkowie Zarządu posiadają kompetencje do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny wynikające z:

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków,
- 2) rękopmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącej się w szczególności do posiadania reputacji a także wykazywania się uczciwością i rzetelnością oraz kierowania się niezależnością osądu,
- 3) odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,
- 4) nie łączenie nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Zarząd kolegalnie również spełnia kryteria odpowiedności w zakresie łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji i obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, posiadania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie obowiązków a także nie łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji.

Zebranie Przedstawicieli 28.06.2022 r. dokonało oceny odpowiedności indywidualnej a także kolegalnej, w wyniku której stwierdziło iż członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania Banku wynikające z

- 1) poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiednich do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków,
- 2) rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, w tym odnoszącej się w szczególności do posiadania reputacji a także wykazywania się uczciwością i rzetelnością oraz kierowania się niezależnością osądu,
- 3) odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków,
- 4) nie łączenie nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem.

Rada Nadzorcza kolegalnie również spełnia kryteria odpowiedności w zakresie łącznego poziomu wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnienia funkcji i obowiązków, dawania rękojmi należytego wykonywania tych obowiązków, posiadania odpowiedniej ilości czasu na wykonywanie obowiązków a także nie łączenia nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji.

Zgodnie z dokonaną w 2022 roku oceną wszyscy członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymagania art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

6. Polityka zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odnośne zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane

Każdy z członków Zarządu Banku daje rękojmię należytego wykonania powierzonych mu obowiązków. Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Zarządu Banku dopełniają się w taki sposób, aby możliwe było zapewnienie odpowiedniego poziomu zarządzania w każdym obszarze funkcjonowania Banku. W składzie Zarządu zapewniony jest udział osób, które władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnym w zarządzaniu Bankiem na polskim rynku usług finansowych. Członkowie Zarządu pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem.

Indywidualne kompetencje poszczególnych członków Rady Nadzorczej Banku uzupełniają się w taki sposób, iż umożliwiają zapewnienie odpowiednie poziomu kolegalnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku. Każdy z członków Rady Nadzorczej daje rękojmię należytego wykonywania powierzonych mu obowiązków. W składzie Radzie Nadzorczej wszystkie osoby władają językiem polskim oraz wykazują się odpowiednim doświadczeniem i znajomością polskiego rynku finansowego niezbędnym w nadzorowaniu Banku funkcjonującego na polskim rynku finansowym. Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoje funkcje w sposób uczciwy i rzetelny oraz kierują się niezależnością osądu, aby zapewnić skuteczną ocenę i weryfikację podejmowania i wykonywania decyzji związanych z bieżącym zarządzaniem bankiem.

Bank zapewnia środki niezbędne do przygotowania członków organów Banku do pełnienia przez nich funkcji a także środki do ich szkolenia.

III. FUNDUSZE WŁASNE – zgodnie z art. 437 a) Rozporządzenia CRR

Struktura regulacyjnych funduszy własnych Banku na dzień 31.12.2021 r.:

		a)
		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	593,90

	w tym: instrumenty typu 1	0,00
	w tym: instrumenty typu 2	0,00
	w tym: instrumenty typu 3	0,00
2	Zyski zatrzymane	0,00
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	23 836,52
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,00
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane z emisjami przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,00
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	24 430,42
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-10,11
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-239,67
9	Nie dotyczy	0,00
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00
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	0,00
12	Kwoty ujemne będące wynikiem odliczeń kwot oczekiwanej straty	0,00
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,00
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,00
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,00
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,00
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
20	Nie dotyczy	0,00
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,00
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,00

EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,00
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,00
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) (kwota ujemna)	-28,18
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	0,00
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
24	Nie dotyczy	0,00
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	-1 107,83
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0,00
26	Nie dotyczy	0,00
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 385,79
29	Kapitał podstawowy Tier I	23 044,63
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0,00
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,00
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,00
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0,00
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,00
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)	0,00
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00

39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
41	Nie dotyczy	0,00
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	0,00
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	23 044,63
Kapitał Tier II: instrumenty i rezerwy		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,00
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	0,00
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,00
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,00
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,00
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,00
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,00
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucje bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0,00
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 sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
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)	0,00
54a	Nie dotyczy	0,00
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
56	Nie dotyczy	0,00
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,00

59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	23 044,63
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	107 376,90
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,63
62	Kapitał Tier I	18,63
63	Łączny kapitał	18,63
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (GSII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0%
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	0%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	18,63
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	0,00
70	Nie dotyczy	0,00
71	Nie dotyczy	0,00
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
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 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	0,00
74	Nie dotyczy	0,00
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)	0,00
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,00
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0,00
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wyznaczania ratingów	0,00
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00

81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,00
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,00

Zapewniając bezpieczeństwo ekonomiczne, Bank utrzymuje fundusze własne dostosowane do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Są one wyznacznikiem poziomu stabilności finansowej Banku oraz stanowią zabezpieczenie w przypadku poniesienia ewentualnych strat. Bank nie posiada poza kapitałem podstawowym Tier I innych kapitałów. Na koniec 2021 roku fundusze własne wynosiły 23 044,63 tys. zł., tj. 5 010,36 tys. euro (według kursu średniego NBP 4,5994).

Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym wg stanu na dzień 31.12.2021 r.

		a
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	14 435,47
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00
3	Należności od sektora finansowego	62 278,25
4	Należności od sektora niefinansowego	98 502,05
5	Należności od sektora budżetowego	29 855,48
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00
7	Dłużne papiery wartościowe	188 470,20
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 320,61
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00
13	Wartości niematerialne i prawne	239,67
14	Rzeczowe aktywa trwałe	7 869,81
15	Inne aktywa	869,56
16	Rozliczenia międzyokresowe	947,67
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00
18	Akcje własne	0,00
	Aktywa razem	405 788,77
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00

2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	56,03
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	325 532,39
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowe	52 971,65
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 585,55
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	78,12
10	Rezerwy	2 270,62
11	Zobowiązania podporządkowane	0,00
	Zobowiązania ogółem	382 494,36
Kapitał własny		
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	593,90
2	Kapitał (fundusz zapasowy)	23 688,23
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	120,11
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00
6	Zysk (strata) netto	- 1 107,83
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00
	Kapitał własny ogółem	23 294,41

Stopa zwrotu z aktywów netto (ROA) na 31 grudnia 2021 r. wynosiła -0,27.

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH I KWOT EKSPOZYCJI WAŻONYCH RYZYKIEM – zgodnie z art. 438 c) i d) Rozporządzenia CRR

1. Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie zalecanych dodatkowych buforów kapitałowych. Bank wyznacza kapitał wewnętrzny na wszystkie zidentyfikowane ryzyka istotne dla Banku, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa ryzyko.

W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Minimalne wymagania kapitałowe w Banku obejmują:

- 1) łączną ekspozycję na ryzyko kredytowe – wyliczaną metodą standardową,
- 2) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego – wyliczany metodą wskaźnika bazowego,
- 3) wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka rynkowego, rozumianego jako ryzyko walutowe – wyliczany metodą de minimis.

Dodatkowe wymagania kapitałowe obejmują:

- 1) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji (dużych ekspozycji kredytowych, branżowej i przyjętych form zabezpieczenia ekspozycji kredytowych),

- 2) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej,
- 3) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności i finansowania,
- 4) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu nadmiernej dźwigni finansowej,
- 5) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kapitałowego,
- 6) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka wyniku finansowego,
- 7) wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu przekroczenia pozostałych niezidentyfikowanych ryzyk (w tym ryzyk trudno mierzalnych).

Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem wyżej wymienionych metod, Bank:

- 1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka,
- 2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych,
- 3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2.

Zasadniczym celem kapitałowym Banku jest posiadanie funduszy własnych zgodnych z wymaganiami prawnymi, a także planami rozwoju wynikającymi ze Strategii Rozwoju Banku w stopniu umożliwiającym właściwe zabezpieczenie ryzyka, w tym przyszłego ryzyka (możliwości wzrostu ryzyka w warunkach skrajnych), a także uwzględniając zjawisko inflacji. Bank zakłada długoterminowe cele zarządzania ryzykiem kapitałowym obejmujące pożądane i akceptowalne poziomy ryzyka, a także pożądany profil ryzyka kapitałowego (strukturę kapitałów) w tym w szczególności: kapitał podstawowy Tier I, kapitał Tier I, fundusze własne, współczynnik kapitału podstawowego Tier I, współczynnik kapitału Tier I, łączny współczynnik kapitałowy i wskaźnik dźwigni finansowej.

W 2021 roku Komisja Nadzoru Finansowego nie nałożyła na Bank obowiązku utrzymywania dodatkowych wymogów kapitałowych.

2. Całkowita kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych

Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko:

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.	31.12.2021 r.
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	107 376,90	106 964,28	8 590,15
2	W tym metoda standardowa	107 376,90	106 964,28	8 590,15
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0,00	0,00	0,00
4	W tym metoda klasyfikacji	0,00	0,00	0,00
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0,00	0,00	0,00
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0,00	0,00	0,00
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0,00	0,00	0,00
7	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0,00	0,00	0,00

EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0,00	0,00	0,00
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0,00	0,00	0,00
9	W tym pozostałe CCR	0,00	0,00	0,00
10	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
11	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
12	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
13	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
14	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
15	Ryzyko rozliczenia	0,00	0,00	0,00
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0,00	0,00	0,00
17	W tym metoda SEC-IRBA	0,00	0,00	0,00
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0,00	0,00	0,00
19	W tym metoda SEC-SA	0,00	0,00	0,00
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0,00	0,00	0,00
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	8 686,64	8 865,99	1 303,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	8 686,64	8 865,99	1 303,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0,00	0,00	0,00
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	0,00	0,00	0,00
25	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
26	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
27	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
28	Nie dotyczy	0,00	0,00	0,00
29	Ogółem	116 063,54	115 830,27	9 893,15

Bank monitoruje współczynniki kapitału, na które nałożone są limity nadzorcze oraz limity wewnętrzne. W 2021 roku poziom współczynników kapitału był utrzymywany na wymaganym poziomie zarówno powyżej limitów wewnętrznych jak i regulacyjnych.

V. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR

Ujawnienie informacji obejmującej najważniejsze wskaźniki, zgodnie z art. 447 Rozporządzenia CRR:

		a)	e)
		31.12.2021 r.	31.12.2020 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	23 044,63	23 525,15
2	Kapitał Tier I	23 044,63	23 525,15

3	Łączny kapitał	23 044,63	23 525,15
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	107 376,90	106 964,28
Współczynniki kapitału (jako odsetek kwoty ekspozycji ważony ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	18,63	19,04
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	18,63	19,04
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,63	19,04
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączanego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00	0,00
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00	0,00
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00	0,00
11	Wymóg połączanego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	13 151,49	13 638,11
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	410 742,29	381 393,74
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,61	6,17
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00	0,00
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00	0,00
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	201 522,58	176 161,51
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	68 026,95	61 021,05

EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	57 828,42	61 190,28
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	17 006,74	15 255,26
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	1 184,96	1 154,76
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	310 750,88	292 553,50
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	129 585,19	132 202,13
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	239,80	221,29

Najważniejsze wskaźniki kształtowały się na prawidłowym poziomie, spełniały limity nadzorcze oraz były zgodne z przyjętymi limitami wewnętrznymi Banku.

VI. POLITYKA WYNAGRODZEŃ – zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)–d), h)–k) Rozporządzenia CRR

1. Proces decyzyjny stosowany przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczba posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

Bank prowadzi przejrzystą Politykę wynagrodzeń wszystkich pracowników, w tym członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, a także innych osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Wprowadzona polityka uwzględnia formę prawną działalności Banku, rozmiar działalności Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, zakres i stopień złożoności prowadzonej działalności, a także wysokość sumy bilansowej i funduszy własnych.

Bank przeprowadza co najmniej raz w roku weryfikację stanowisk, występujących w Banku oraz określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka. Do stanowisk istotnych zalicza się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu, stanowisko Audytu wewnętrznego, Komórkę ds. zgodności i kontroli wewnętrznej, kierującego komórkami ds. zarządzania ryzykiem i Głównego Księgowego.

Rada Nadzorcza zatwierdza ogólne zasady polityki wynagrodzeń wszystkich pracowników, dokonuje ich okresowych przeglądów i jest odpowiedzialna za nadzór nad wdrażaniem polityki. W 2021 roku Rada Nadzorcza odbyła 7 posiedzeń, a w 2022 roku na posiedzeniu 28.01.2022 r. dokonała oceny stosowania i weryfikacji Polityki wynagrodzeń w 2021 roku, następnie wyniki oceny zostały przedstawione organowi stanowiącemu tj. Zebraniu Przedstawicieli.

Uwzględniając rozmiar prowadzonej działalności, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń czy też konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń.

2. Powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami

Polityka wynagrodzeń obejmuje wyraźnie wyodrębnione kryteria określania podstawowego stałego wynagrodzenia, które przede wszystkim powinno odzwierciedlać odpowiednie doświadczenie zawodowe i zakres odpowiedzialności organizacyjnej wyrażony w zakresie zadań danego pracownika a także wynagrodzenia zmiennego, które powinno odzwierciedlać zrównoważone i dostosowane do ryzyka wyniki, a także osiągnięte wyniki wykraczające poza zakres obowiązków wyrażony w zakresie zadań pracownika. Do ustalenia wynagrodzenia stosowany jest system klasyfikacji stanowisk, który opiera się na tych samych kryteriach dla mężczyzn, kobiet i pracowników różnych płci i stosowany tak, aby wykluczyć jakąkolwiek dyskryminację, w tym ze względu na płeć.

Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Zarząd otrzymuje stałe oraz zmienne składniki wynagrodzenia ustalone przez Radę Nadzorczą, przyznanie składników zmiennych oraz ich wysokość uzależnione jest od oceny efektów pracy oraz oceny rękojmi należytego wykonywania obowiązków członków organów statutowych. W przypadku pozostałych osób pełniących funkcje

kluczowe wynagrodzenie stałe ustala Zarząd, Rada Nadzorcza je monitoruje oraz opiniuje, wynagrodzenie zmienne również jest opiniowane i monitorowane przez Radę Nadzorczą, a jego przyznanie jest warunkowane osiągnięciem celów wynikających z pełnionych funkcji i uzyskanej oceny rękojmi.

3. Cechy charakterystyczne systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień

Polityka wynagrodzeń powiązana jest ze strategią oraz krótko i długo okresowymi celami, długoterminowymi interesami i wynikami finansowymi, a także określa:

- stałe składniki wynagradzania – wynagrodzenie zasadnicze,
- zmienne składniki wynagradzania – premie, nagrody,
- zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń.

Wysokość wynagrodzenia Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli – Rada Nadzorcza otrzymuje jedynie stałe składniki wynagrodzenia adekwatne do pełnionej funkcji oraz skali działalności Banku.

Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza – stałe składniki wynagrodzeń ustalane są zgodnie z wewnętrznymi kategoriami zaszeregowania, natomiast przy zmiennych składnikach wynagrodzeń ich przyznanie oraz wysokość uzależnione są od kryteriów ilościowych i jakościowych:

- 1) kryteria ilościowe to ocena efektów pracy obejmujące okres trzech lat w odniesieniu do planu ekonomiczno-finansowego w co najmniej 80% planu w zakresie:
 - b) zysku netto,
 - c) funduszy własnych,
 - d) stopy zwrotu z kapitału własnego (ROE),
 - e) jakości portfela kredytowego,
 - f) łącznego współczynnika kapitałowego TCR,
 - g) wskaźnika płynności LCR.
 - h) wyniku z tytułu rezerw.
- 2) kryteria jakościowe to pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków i ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym.

Oceny pracy pracowników nie będących członkami Zarządu, wg kryterium jakościowego dokonuje Zarząd a informację o tej ocenie przekazuje Radzie Nadzorczej.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagrodzeń nie przyznaje się.

4. Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę zmiennych składników wynagrodzeń. Wysokości zmiennych składników nie mogą ograniczać zdolności Banku do budowy siły kapitałowej.

5. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

Wynagrodzenie przyznane za 2021 rok:

a	b	c	d
Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel

1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	0	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	43,00	628,00	0,00	262,00
3		W tym: w formie środków pieniężnych	43,00	628,00	0,00	262,00
4		(Nie ma zastosowania w UE)	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
6		(Nie ma zastosowania w UE)	0,00	0,00	0,00	0,00
7		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
8		(Nie ma zastosowania w UE)	0,00	0,00	0,00	0,00
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	4	0	3
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,00	126,00	0,00	43,00
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0,00	126,00	0,00	43,00
12		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14a		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty pieniężne	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14b		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0,00	0,00	0,00	0,00
EU-14y		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
15		W tym: inne formy	0,00	0,00	0,00	0,00
16		W tym: odroczone	0,00	0,00	0,00	0,00
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		43,00	754,00	0,00	305,00

W 2021 roku w Banku :

- 1) nie wystąpiły płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel),
- 2) nie wystąpiły również wynagrodzenia odroczone i zatrzymane.

6. Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym

Wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie nie wystąpiły.

7. Łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla

Informacje za 2021 rok na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel):

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										16
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	9	4	13							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla				0	0	0	0	0	0	
4	W tym: pozostali określony personel				0	0	0	0	2	1	
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	43,00	754,00	797,00	0,00	0,00	0,00	0,00	159,00	146,00	
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0,00	126,00	126,00	0,00	0,00	0,00	0,00	24,00	19,00	
7	W tym: wynagrodzenie stałe	43,00	628,00	671,00	0,00	0,00	0,00	0,00	135,00	127,00	

8. Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa, określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE

Nie dotyczy

VII. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „P” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 18.1, 18.3 i 18.5

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

Zadania w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania:

- 1) Główny Księgowy odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku a także utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym poziomie. Odpowiada również za bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku, nadzór nad przestrzeganiem limitów kasowych i uczestnictwo w opracowaniu regulacji związanych z ryzykiem płynności.
- 2) Zespół ryzyka, monitoringu i zabezpieczeń monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności, opracowuje i weryfikuje limity, oblicza i utrzymuje miary płynności, analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności i finansowania, sporządza informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej, opracowuje i weryfikuje metody analizy ryzyka płynności, wylicza wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka płynności.
- 3) Zespół finansowo–księgowy przeprowadza codzienne analizy przepływów środków pieniężnych ustalając nadwyżkę lub niedobór, ocenia sytuację na rynku międzybankowym i proponowane ceny, przygotowuje propozycję zdeponowania nadwyżki środków pieniężnych w dostępnych formach inwestycji.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz depozyty podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada wzrost bazy depozytowej współmierny do wzrostu funduszy własnych i portfela kredytowego, oraz dąży do konstruowania produktów depozytowych uwzględniając terminy wymagalności oraz przyjęte przez Bank limity koncentracji. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

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

Zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania oraz funkcje skarbowe wykonywane są w Centrali Banku – ma zatem miejsce pełne scentralizowanie.

4. Funkcjonowanie w ramach zrzeczenia

Nie dotyczy – Bank samodzielny

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku

Na datę 31.12.2021 r. Bank wykazywał nadwyżkę płynności, rozumianą jako maksymalna kwota środków, o którą mogą zostać zmniejszone aktywa płynne, aby regulacyjne miary płynności nie spadły poniżej wymaganego minimum:

Nazwa	Skład	Wartość
LCR (Liquidity Coverage Ratio) ponad min. 110%	Aktywa płynne wyliczone zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013	182 815,17

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

Wartości norm płynności w okresie 2021 roku:

Norma płynności	I kw 2021	II kw 2021	III kw 2021	IV kw 2021
M1	146 543	164 629	194 710	207 643
M2	3,18	3,69	5,41	4,93

M3	1,89	2,03	2,00	1,89
M4	2,04	2,14	2,40	2,51
LCR	13,62	13,39	12,26	11,85
NSFR	2,21	2,21	2,40	2,40

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

Urealniona luka płynności wg stanu na dzień 31.12.2021 r. dla pierwszych sześciu przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowana luka płynności:

Wyszczególnienie	A'vista	> 24 h <= 7 dni	> 7 dni <= 1 m-ca	> 1 m-ca <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok
Aktywa bilansowe	69 190	131 975	47 339	8 935	3 893	11 837
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	0	0	0	0	0	0
Pasywa bilansowe	44 110	143	826	5 136	292	1 786
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	7 395	0	2 913	0	0	0
Luka	17 684	131 832	43 599	3 799	3 601	10 052
Luka skumulowana	17 684	149 516	193 115	196 914	200 515	210 567

9. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Nie dotyczy – Bank samodzielny

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

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- 1) utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- 2) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów, Bank jest obciążony ryzykiem płynności wynikającym z finansowania kredytów długoterminowych depozytami krótkoterminowymi i średnioterminowym
- 3) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 4) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów,
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- 6) istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania banku

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- 1) różne podmioty do jakich kierowana jest oferta (klienci indywidualni i instytucjonalni),
- 2) różny charakter depozytów (depozyty bieżące i terminowe),
- 3) różnorodność oprocentowania depozytów (oprocentowanie stałe i zmienne),
- 4) różne terminy wymagalności depozytów,
- 5) limit procentowego udziału wskaźnika największych deponentów w depozytach klientów ogółem.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

W zakresie ograniczania ryzyka płynności i finansowania Banku do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności zalicza:

- 1) bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- 2) stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności spójnych z apetytem na ryzyko banku tolerancji ryzyka płynności,
- 3) zróżnicowanie bazy depozytowej pod względem podmiotów jak i terminów zapadalności co ogranicza uzależnienie od poszczególnych źródeł finansowania z uwzględnieniem ryzyka wynikającego z zasięgu i zróżnicowania obsługiwanych rynków,
- 4) utrzymywanie nadwyżki nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, w szczególności określania jej składu, wielkości i zbywalności,

- 5) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- 6) systematyczne przeprowadzanie testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez bank, w tym szczegółowe zasady,
- 7) opracowywanie planów awaryjnych płynności oraz ich systematyczne testowanie,
- 8) kształtowanie właściwych relacji z klientami w celu zmniejszenia niepewności co do ewentualnych zachowań w momencie powstania sytuacji kryzysowej,
- 9) systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez Audyt Wewnętrzny,
- 10) systematyczne przeprowadzanie testowania w zakresie ryzyka płynności zgonie z matrycą funkcji kontroli.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których bank nie ujawnia danych

Do najważniejszych pojęć stosowanych w procesie wyznaczania norm płynności należą:

- 1) Aktywa płynne (bufor płynności) – zgodnie z metodą obliczania wartości zabezpieczenia przed utratą płynności (aktywa płynne) wykorzystywanej do obliczania wskaźnika pokrycia wypływów netto (wskaźnika LCR).
- 2) Baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym.
- 3) Depozyty stabilne (stałe) – depozyty, które w długim okresie czasu wykazują nieznaczne wahania; dzięki tym depozytom Bank może finansować aktywa o dłuższych terminach zapadalności; wartość depozytów stabilnych jest wyznaczana jako iloczyn wartości depozytów w poszczególnych grupach podmiotowych i rodzajowych oraz wskaźnika osadu, wyliczonego dla danej grupy depozytów w analizowanym okresie.
- 4) Depozyty niestabilne (zmiennie) – stanowią różnicę pomiędzy łącznym stanem depozytów, a wartością depozytów stabilnych z tego samego okresu; Bank nie może na nich polegać przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności.
- 5) Nadwyżka płynności – nadwyżka nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się trzech scenariuszy warunków skrajnych płynności. Nadwyżki płynności są obliczane na podstawie scenariuszowych testów warunków skrajnych opartych na urealnionym zestawieniu płynności dla określonych horyzontów przeżycia. Nadwyżka płynności składa się z wartości podstawowej i uzupełniającej.
- 6) Płynność finansowa – zdolność do wymiany aktywów na gotówkę, celem uregulowania swoich bieżących zobowiązań; utrzymanie odpowiedniej płynności oznacza posiadanie lub łatwy dostęp do dostatecznej ilości środków finansowych, aby sprostać obecnemu lub potencjalnemu zapotrzebowaniu na te środki ze strony klientów (deponentów i kredytobiorców) Banku; płynność polega na zdolności do finansowania aktywów, terminowego wywiązywania się ze zobowiązań i przetrwania spadku depozytów w toku sezonowej działalności Banku, jak również w rozmaitych innych dających się przewidzieć warunkach.
- 7) Płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.
- 8) Płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni.
- 9) Płynność średnioterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy.
- 10) Płynność długoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy.
- 11) Płynność rynku (produktu) – możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach.

14. Wyjaśnienie, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą banku

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) są lokowane w Banku Polskiej Spółdzielczości Spółka Akcyjna oraz w Banku Gospodarstwa Krajowego.

15. Wyjaśnienie, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych do: planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, szacowania kapitału wewnętrznego, zmiany polityki płynnościowej Banku.

16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które są zgodne z zapisami Rekomendacji P KNF oraz Wytycznych EBA/GL/2018/04 w zakresie współmiernym do charakteru, rozmiaru i skali działalności banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Zasady scenariuszy i założeń testów warunków skrajnych uwzględniają połączenie różnych wariantów mogących wpłynąć na sytuację płynnościową Banku.

17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Awaryjne plany płynności zostały zintegrowane z testami warunków skrajnych poprzez wykorzystywanie testów warunków skrajnych jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy.

18. Polityka banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniom na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów nieobciążonych lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych.

19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie jednostek grupy lub, w przypadku zrzeszonych banków spółdzielczych i banku zrzeszającego, w obrębie zrzeszenia

Nie dotyczy – Bank samodzielny

20. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności,
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka.

W Banku codziennie są liczone nadzorcze miary płynności, wskaźnik LCR, analiza przepływu środków pieniężnych oraz zagospodarowanie wolnych środków. Analizy ryzyka płynności są przekazywane Zarządowi z częstotliwością miesięczną, Radzie Nadzorczej z częstotliwością kwartalną. W okresach rocznych sporządzana jest pogłębioną analizę ryzyka płynności długoterminowej.

VIII. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „M” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 17.3

Informacja na temat strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego, odnotowanych w okresie 2021 roku:

Klasa zdarzeń	I kw 2021	II kw 2021	III kw 2021	IV kw 2021
Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	131,40	0,00
Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0,00
Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	1,25	0,00	0,14
Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0,00	0,00	0,00	0,00

Uszkodzenia aktywów	0,00	0,30	1,99	2,05
Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00	0,00	0,69	0,00
Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,98	8,63	9,60	4,40
Razem	0,98	10,18	143,69	6,59

Straty finansowe brutto poniesione w 2021 roku stanowiły 12,39% wymogu kapitałowego – wszystkie zdarzenia jakie wystąpiły w minionym roku zostały poddane szczegółowej analizie ze względu na przyczyny ich wystąpienia. Bank w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości.

IX. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „H” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 1.11

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów kontroli wewnętrznej, w tym: celów ogólnych oraz celów szczegółowych. Cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej, to zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe zapewnienie:

- 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.

Cele szczegółowe systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia w ramach celów ogólnych, z uwzględnieniem następujących aspektów:

- 1) zakresu i stopnia złożoności działalności Banku,
- 2) zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w banku regulacji wewnętrznych do których przestrzegania zobowiązany jest Bank,
- 3) konieczności osiągnięcia odpowiedniego stopnia realizacji planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
- 4) konieczności zachowania kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 5) konieczności zachowania odpowiedniej jakości (dokładność i niezawodność) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- 6) zapewnienia odpowiedniej adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 7) konieczności posiadania odpowiedniej struktury organizacyjnej Banku, zachowania podziału kompetencji i zasady koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 8) zakresu czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływ na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

2. Rola zarządu, rady nadzorczej i komitetu audytu

Rola Zarządu Banku w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1. Zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych, komórkach organizacyjnych, i stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej oraz zapewnienie niezależności komórek.
2. Zapewnienie funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej w podmiotach zależnych o ile Bank je posiada.

3. Ustanowienie odpowiednich zasad projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określenie roli komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie.
4. Zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku.
5. Ustanowienie odpowiedniego zakresu i kryteriów niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie.
6. Zapewnienie funkcjonowania w Banku matrycy funkcji kontroli oraz przypisanie odpowiednich zadań związanych z zapewnianiem jej funkcjonowania.
7. Ustanowienie zasad raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania pionowego.
8. Podejmowanie działań mających na celu zapewnianie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy z komórką do spraw zgodności, komórką audytu wewnętrznego, a także dostępu pracownikom tych komórek do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
9. W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, podjęcie odpowiednich działań w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określonych środków naprawczych i dyscyplinujących.
10. Określenie rodzaju działań podejmowanych w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, w tym określenie środków naprawczych i dyscyplinujących. Do środków naprawczych należy wydawanie zaleceń pokontrolnych na odpowiednim szczeblu organizacyjnym, w szczególności obejmujących polecenie zaprojektowania nowych i aktualizacji dotychczasowych mechanizmów kontrolnych (np. zmiana procedury, modyfikacja poszczególnych procesów, szkolenia).
11. Ustanowienie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawienie ich Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia.
12. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - 1) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - 2) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej oraz Komitetowi Audytu raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - 3) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu polityki zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
13. Zarząd Banku nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań w tym ze szczególnym uwzględnieniem:
 - 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - 2) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - 3) zapewniania niezależności komórce do spraw zgodności i komórce audytu wewnętrznego,
 - 4) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki do spraw zgodności oraz audytorów wewnętrznych.

Rola Rady Nadzorczej w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1. Nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
2. Monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki ds. zgodności, komórki audytu wewnętrznego, Zarządu oraz Komitetu Audytu.
3. W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza:
 - 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności;
 - 2) zatwierdza politykę zgodności Banku;
 - 3) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
4. Rada Nadzorcza powołuje Komitet Audytu, któremu zleca bieżące monitorowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz audytu wewnętrznego. Szczegółowy tryb i zakres działania Komitetu Audytu, określa regulamin działania Komitetu Audytu uchwalany przez Radę Nadzorczą.
5. Zatwierdzanie kryteriów oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej ustanowionych przez Zarząd.
6. Dokonanie corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego.

Rola Komitetu Audytu w ramach systemu kontroli wewnętrznej:

1. Monitorowanie:
 - 1) procesu sprawozdawczości finansowej,
 - 2) skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej,
 - 3) wykonywania czynności rewizji finansowej, w szczególności przeprowadzania przez firmę audytorską badania, z uwzględnieniem wszelkich wniosków i ustaleń Komisji Nadzoru Audytowego wynikających z kontroli przeprowadzonej w firmie audytorskiej,
2. Kontrolowanie i monitorowanie niezależności biegłego rewidenta i firmy audytorskiej, w szczególności w przypadku, gdy na rzecz Banku świadczone są przez firmę audytorską inne usługi niż badanie,
3. Informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania oraz wyjaśnianie, w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu w procesie badania,
4. Dokonywanie oceny niezależności biegłego rewidenta oraz wyrażanie zgody na świadczenie przez niego dozwolonych usług niebędących badaniem w Banku.
5. Opracowywanie polityki wyboru firmy audytorskiej do przeprowadzania badania,
6. Opracowywanie polityki świadczenia przez firmę audytorską przeprowadzającą badanie, przez podmioty powiązane z tą firmą audytorską oraz przez członka sieci firmy audytorskiej dozwolonych usług niebędących badaniem,
7. Określanie procedury wyboru firmy audytorskiej przez Bank,
8. Przedstawianie Radzie Nadzorczej rekomendacji dotyczącej powołania biegłego rewidenta lub firmy audytorskiej. o której mowa w art. 16 ust. 2 rozporządzenia nr 537/2014, zgodnie z politykami,
9. Przedkładanie zaleceń mających na celu zapewnienie rzetelności procesu sprawozdawczości finansowej w Banku.

3. Schemat organizacji trzech linii obrony

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej jest zorganizowany na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony).

1. Na pierwszy poziom (I linia obrony) składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, tzn. działalność jednostek i komórek organizacyjnych odpowiedzialnych za biznes lub przeprowadzanie transakcji lub przypisanych przez Bank do pierwszego poziomu. Do zadań

pierwszego poziomu należy w szczególności stosowanie przez pracowników mechanizmów kontroli ryzyka, a także dokonywanie zgodnie z nadanymi obowiązkami danej jednostki, komórki lub stanowiska monitorowania poziomego przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach pierwszego poziomu poprzez ich weryfikację bieżącą lub testowanie.

2. Na drugi poziom (II linia obrony) składa się co najmniej:

- 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem,
- 2) działalność komórki ds. zgodności.

Bank może przypisać do drugiego poziomu inne niż wyżej wymienione komórki organizacyjne. Pracownicy komórek banku na drugim poziomie (II linii obrony) 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).

3. Na trzeci poziom (III linia obrony) składa się działalność komórki audytu wewnętrznego.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej wyodrębnia się:

- 1) funkcję kontroli,
- 2) komórkę ds. zgodności,
- 3) komórkę audytu wewnętrznego.

4. Funkcja kontroli

Funkcja kontroli jest jednym z najważniejszych elementów systemu kontroli wewnętrznej, ma podstawowe znaczenie dla:

- 1) zapewnienia bezpieczeństwa Banku,
- 2) zapobiegania i eliminacji nieprawidłowości i nadużyć,
- 3) uzyskiwania wymaganej jakości wykonywanych czynności w ramach procesów,
- 4) utrzymania ryzyka działalności na założonym poziomie,
- 5) uzyskania odpowiedniej efektywności i skuteczności działania Banku.

Zadaniem funkcji kontroli jest zapewnianie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku.

Funkcja kontroli obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji – w szczególności:

- 1) stosowanie mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji lub innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (kluczowych) procesów Banku,
- 2) niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych polegającym na dokonywaniu weryfikacji bieżącej lub testowania,
- 3) sprawozdawaniu w zakresie działania funkcji kontroli wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych (np. wyników kontroli lub stopnia realizacji odpowiednich planów).

Działanie funkcji kontroli ma charakter ciągły, jest realizowane na wszystkich etapach poszczególnych procesów, we wszystkich obszarach działania Banku.

Obowiązek realizacji zadań w ramach funkcji kontroli przez pracowników Banku wynika z wykonywania obowiązków służbowych danego pracownika uregulowanych w:

- 1) regulaminie organizacyjnym Banku,
- 2) treści uregulowań wewnętrznych dotyczących realizacji procesów (polityk, instrukcji, procedur, regulaminów),
- 3) macierzy funkcji kontroli,
- 4) planie testów (planie kontroli wewnętrznej),
- 5) zakresach zadań poszczególnych pracowników.

Szczegółowe zasady dokonywania czynności w ramach funkcji kontroli są zawarte w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej, a także w formalnie przyjętych przez Zarząd Banku regulacjach wewnętrznych dotyczących np. realizacji operacji, transakcji itp.

5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego

Komórka ds. zgodności podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Szczegółowe obowiązki i zasady działania komórki ds. zgodności określa odpowiednia polityka zgodności, a także odpowiedni regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności, dotyczy to w szczególności:

- 1) opracowania regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności,
- 2) przeprowadzania czynności komórki określonych w regulaminie funkcjonowania komórki ds. zgodności oraz procedurach i metodykach,
- 3) dokumentowania czynności komórki,
- 4) identyfikowania ryzyka braku zgodności, w szczególności przez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych banku, standardów rynkowych oraz wyników wewnętrznych postępowań wyjaśniających przeprowadzanych przez komórkę ds. zgodności,
- 5) oceny ryzyka braku zgodności przez pomiar lub szacowanie tego ryzyka,
- 6) projektowania i wprowadzania, bazujących na ocenie ryzyka braku zgodności, mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 7) monitorowania wielkości i profilu ryzyka braku zgodności, po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka braku zgodności,
- 8) okresowego przekazywania raportów w zakresie ryzyka braku zgodności do Zarządu i Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Komórka audytu wewnętrznego podlega bezpośrednio Prezesowi Zarządu. Szczegółowe obowiązki i zasady działania komórki audytu wewnętrznego określa odpowiedni regulamin funkcjonowania komórki audytu (karta audytu), dotyczy to w szczególności:

- 1) opracowania regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego (karty audytu),
- 2) przeprowadzania badań audytowych na podstawie regulaminu funkcjonowania komórki audytu wewnętrznego oraz procedur i metodyk badania,
- 3) przeprowadzania badań audytowych obejmujących badanie adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności banku, w tym mechanizmów kontroli ryzyka oraz mechanizmów kontrolnych,
- 4) przeprowadzanie badań audytowych zgodnie z zakresem i częstotliwością, określonymi w planach audytu i dostosowanymi do zidentyfikowanych obszarów ryzyka i poziomu jego istotności,
- 5) odpowiednie dokumentowanie badania audytowego,
- 6) sprawdzanie efektywności realizacji zaleceń wydanych przez komórkę audytu wewnętrznego w ramach badań audytowych,
- 7) okresowe przekazywanie raportów do Zarządu i Rady Nadzorczej, a także w ustalonym przez Radę Nadzorczą zakresie – do Komitetu Audytu, w szczególności w zakresie realizacji planów audytu, wyników przeprowadzonych badań audytowych oraz statusu realizacji zaleceń wydanych po przeprowadzonych badaniach audytowych.

W Banku funkcjonują mechanizmy zapewniające niezależność komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego:

1. Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają regulamin funkcjonowania komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego.
2. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką ds. zgodności mają zapewniony bezpośredni kontakt z członkami Zarządu i Rady Nadzorczej, w tym członkami Komitetu Audytu.
3. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoby ich zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Zarządu Banku.
4. Osoba kierująca komórką audytu wewnętrznego oraz osoba kierująca komórką ds. zgodności lub osoby ich zastępujące uczestniczą w posiedzeniach Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu w przypadku, gdy przedmiotem posiedzenia są zagadnienia związane z systemem kontroli wewnętrznej, w tym zapewnianiem zgodności, audytem wewnętrznym lub zarządzaniem ryzykiem.

5. Powoływanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.
 6. Odwołanie osoby kierującej komórką audytu wewnętrznego oraz osoby kierującej komórką ds. zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tych osób przez Radę Nadzorczą.
 7. W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych w komórce audytu wewnętrznego oraz komórce ds. zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniu i umiejętnościach.
 8. W Banku istnieją mechanizmy chroniące pracowników komórki audytu wewnętrznego i komórki ds. zgodności przed nieuzasadnionym wypowiedzeniem umowy o pracę.
 9. W przypadku zmiany na stanowisku kierującego komórką audytu wewnętrznego lub kierującego komórką ds. zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym fakcie Komisję Nadzoru Finansowego, wraz ze wskazaniem przyczyny.
 10. Komórka ds. zgodności nie może być łączona z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy tej komórki nie mogą wykonywać innych obowiązków niż wynikające z zadań tej komórki.
 11. Komórka audytu wewnętrznego nie może być łączona z innymi komórkami organizacyjnymi, funkcjami i stanowiskami w Banku. Pracownicy tej komórki nie mogą wykonywać innych obowiązków, niż obowiązki wynikające z jej zadań.
- 6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez radę nadzorczą**

Rada Nadzorcza dokonuje corocznie niezależnej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, komórki ds. zgodności oraz komórki audytu wewnętrznego na podstawie:

- 1) opinii Komitetu Audytu,
- 2) informacji Zarządu, w tym ze szczególnym uwzględnieniem:
 - a) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnianiu osiągnięcia celów systemu kontroli wewnętrznej,
 - b) skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym podjętych środków naprawczych i dyscyplinujących,
 - c) zapewniania niezależności komórce ds. zgodności i komórce audytu wewnętrznego,
 - d) zapewniania odpowiednich zasobów kadrowych niezbędnych do skutecznego wykonywania zadań oraz koniecznych środków finansowych do systematycznego podnoszenia kwalifikacji, zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników komórki ds. zgodności oraz audytorów wewnętrznych,
- 3) okresowych raportów komórki ds. zgodności i komórki audytu wewnętrznego,
- 4) informacji o adekwatności i skuteczności funkcji kontroli sporządzanej przez Komórkę ds. zgodności zgodnie z wzorem zawartym w „Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej i audytu w Banku Spółdzielczym w Rabie Wyżnej”, na podstawie danych komórki audytu wewnętrznego, a także sprawozdawczości dotyczącej działania funkcji kontroli,
- 5) istotnych, z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, informacji uzyskanych od podmiotów zależnych,
- 6) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 7) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKIK),
- 8) istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, oceny i opinii dokonywane przez podmioty zewnętrzne, jeżeli były wydawane.

Rada Nadzorcza może rozpatrywać propozycje zmian w zakresie systemu kontroli wewnętrznej przedstawionych przez Zarząd.

Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej wydawana jest przez Radę Nadzorczą zgodnie z kryteriami zawartymi w Regulaminie systemu kontroli wewnętrznej.

X. UJAWNIEŃ PUBLICZNE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI „Z” KNF – zgodnie z wymaganiami Rekomendacja 8.8, 13.6 i 30.1

1. Informacje o udziale członków rady nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W 2021 roku odbyło się 7 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej, z czego w 1 posiedzeniu wzięło udział 8 na 9 członków, pozostałe posiedzenia odbyły się w pełnym składzie.

2. Informacje dotyczące przyjętej w banku polityki zarządzania konfliktami interesów

Bank posiada Politykę w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów, która określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organów Banku lub pracownika, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Pracownicy lub członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Z uwagi na charakter działalności Banku, podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów obejmują:

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

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
- 3) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
- 4) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
- 5) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 6) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
- 3) członkami Banku.

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują rozwiązania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienia sytuacji powodujących konflikt interesów oraz system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia. W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się:

- 1) pracownika lub członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, w sprawie której konflikt interesów dotyczy lub na którą wywiera wpływ, do czasu zakończenia się procesu decyzyjnego. Pracownik lub członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji, w sprawach w których uprzednio podlegał wyłączeniu;
- 2) jeśli zdarzenia lub okoliczności wskazujące na istnienie konfliktu interesów dotyczą członka Rady Nadzorczej Banku, to przewodniczący Rady zobowiązany jest zastosować dostępne w Banku instrumenty prawne w celu wyłączenia od działania w pracach tego członka Rady, którego okoliczności lub zdarzenia dotyczą;
- 3) tworzenie i dokumentowanie zadań i schematów podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określanie tych kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych, zapobiegające przyporządkowaniu zakresu odpowiedzialności mogącemu prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań,
- 4) aktualizacja i dokonywanie przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, zapewniające identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów,
- 5) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych dotyczących zawierania transakcji zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdraża:

- 1) obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między Bankiem i klientem lub członkiem organu lub pracownikiem i klientem),
- 2) prowadzenie ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Komórki ds. zgodności i kontroli wewnętrznej.

W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest rejestr konfliktu interesów zarówno potencjalnych jak i rzeczywistych. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze.

3. Informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie

Zgodnie z przyjętą w Banku Polityką wynagrodzeń co najmniej raz w roku Rada Nadzorcza weryfikuje i ustala na kolejny rok kalendarzowy maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Stosunek ten został ustalony na poziomie 300%, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem.

XI. INFORMACJE NA TEMAT POZIOMU EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH – zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2018/06

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania			w tym ekspozycje z utratą wartości		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1	Kredyty i zaliczki	1,92	420,59		0,00	1,92	420,59	422,51	
2	Banki centralne	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
3	Instytucje rządowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
4	Instytucje kredytowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
7	Gospodarstwa domowe	1,92	420,59		0,00	1,92	420,59	422,51	
8	Dłużne papiery wartościowe	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	
9	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	

10	Łącznie	1,92	420,59		0,00	1,92	420,59	422,51	
----	---------	------	--------	--	------	------	--------	--------	--

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterm. lub przeterm. ≤ 30 dni	Przeterm. >30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodo- bieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterm. albo przeterm. ≤ 90 dni	Przeterm. >90 dni ≤ 180 dni	Przeterm. >180 dni ≤ 1 rok	Przeterm. >1 rok ≤ 5 lat	Przeterm. >powyżej 5 lat	Przeterm. >5lat ≤ 7 lat	Przeterm . >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	189 049,78	189 049,56	0,21	3 416,05	2 745,60	2,40	0,91	661,36	5,79			3 416,05
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
3	Instytucje rządowe	29 855,49	29 855,49	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
4	Instytucje kredytowe	62 278,26	62 278,26	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	14 081,02	14 081,02	0,00	1 428,13	1 427,72	0,00	0,27	0,15	0,00			1 428,13
7	w tym MŚP	14 081,02	14 081,02	0,00	1 428,13	1 427,72	0,00	0,27	0,15	0,00			1 428,13
8	Gospodarstwa domowe	82 835,01	82 834,80	0,21	1 987,93	1 317,88	2,40	0,64	661,21	5,79			1 987,93
9	Dłużne papiery wartościowe	188 470,20	188 470,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
10	Banki centralne	131 958,29	131 958,29	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
11	Instytucje rządowe	26 406,14	26 406,14	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
12	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00

13	Inne instytucje finansowe	30 105,77	30 105,77	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
15	Ekspozycje pozabilansowe	8 058,76	8 058,76	0,00	2 250,00	2 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00			2 250,00
16	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
17	Instytucje rządowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
18	Instytucje kredytowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
19	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 546,02	2 546,02	0,00	2 250,00	2 250,00	0,00	0,00	0,00	0,00			2 250,00
21	Gospodarstwa domowe	5 512,74	5 512,74	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00			0,00
22	Łącznie	385 578,73	385 578,52	0,21	5 666,05	4 995,60	2,40	0,91	661,36	5,79			5 666,05

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	189 049,56			3 416,05			117,45			1 712,59					2 894,75
2	Banki centralne	0,00			0,00			0,00			0,00					0,00
3	Instytucje rządowe	29 855,49			0,00			0,00			0,00					0,00

4	<i>Instytucje kredytowe</i>	62 278,26			0,00			0,00			0,00				0,00
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	14 081,02			1 428,13			0,00			714,40				1 341,38
7	<i>w tym MSP</i>	14 081,02			1 428,13			0,00			714,40				1 341,38
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	82 834,80			1 987,93			117,45			998,19				1 553,37
9	Dłużne papiery wartościowe	188 470,20			0,00			0,00			0,00				0,00
10	<i>Banki centralne</i>	131 958,29			0,00			0,00			0,00				0,00
11	<i>Instytucje rządowe</i>	26 406,14			0,00			0,00			0,00				0,00
12	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>	30 105,77			0,00			0,00			0,00				0,00
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
15	Ekspozycje pozabilansowe	8 058,76			2 250,00			0,00			750,00				0,00
16	<i>Banki centralne</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
17	<i>Instytucje rządowe</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
18	<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0,00			0,00			0,00			0,00				0,00
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	2 546,02			0,00			0,00			0,00				0,00
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>	5 512,74			2 250,00			0,00			750,00				0,00
22	Łącznie	385 578,52			5 666,05			117,45			2 462,59				2 894,75

4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

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

XII. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE – zgodnie z wymaganiami art. 111, 111a i 111b

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej (dot. pkt. 1–8, 13) oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl (dot. pkt. 9–12), publikowane są informacje określone w art. 111, 111a i 111b Ustawy Prawo bankowe, tj.:

- 1) stosowane stawki oprocentowania środków na rachunkach bankowych, kredytów i pożyczek,
- 2) stosowane stawki prowizji i wysokość pobieranych opłat,
- 3) terminy kapitalizacji odsetek,
- 4) stosowane kursy walutowe,
- 5) bilans wraz ze sprawozdaniem z badania biegłego rewidenta za okres podlegający badaniu,
- 6) skład zarządu i rady nadzorczej banku,
- 7) nazwiska osób upoważnionych do zaciągania zobowiązań w imieniu banku albo jednostki organizacyjnej banku,
- 8) obszar działania oraz informację o działalności samodzielnej, poza zrzeszeniem,
- 9) informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy,
- 10) informacje o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej,
- 11) informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 pkt 1, albo o braku takiej umowy,
- 12) opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń, informację o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informację o spełnianiu przez członków rady nadzorczej i zarządu wymogów określonych w art. 22aa,
- 13) informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową.

XIII. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ZASADY ŁADU KORPORACYJNEGO

Na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Zasady ładu korporacyjnego:

- 1) informacje o stosowaniu Zasad Ładu Korporacyjnego lub informację o odstąpieniu od stosowania określonych zasad,
- 2) podstawowa struktura organizacyjna,
- 3) wyniki przeprowadzonej przez organ nadzorując oceny stosowania zasad,
- 4) polityka informacyjna.

XIV. INFORMACJE DLA DEPONENTÓW O UCZESTNICTWIE W OBOWIĄZKOWYM SYSTEMIE GWARANTOWANIA DEPOZYTÓW I ZASADACH JEGO FUNKCJONOWANIA – zgodnie z Ustawą o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym:

- 1) informacja o podleganiu obowiązkowemu gwarantowaniu przez BFG oraz lista podmiotów objętych gwarancjami,
- 2) wysokość środków objętych gwarantowaniem przez BFG,
- 3) procedury wypłaty środków gwarantowanych,
- 4) arkusz informacyjny dla deponentów BFG.

XV. INFORMACJE WYMAGANE PRZEZ ROZPORZĄDZENIA O OCHRONIE DANYCH OSOBOWYCH – zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawą o ochronie danych osobowych

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 oraz Ustawę o ochronie danych osobowych:

- 1) informacja o Administratorze danych osobowych,
- 2) informacja o prawach osób których dane są przetwarzane przez Bank,
- 3) informacje o zasadach przekazywania danych osobowych oraz o podmiotach, którym Bank powierza przetwarzanie danych osobowych,
- 4) informacja o IOD, w tym dane kontaktowe IOD.

XVI. INFORMACJE O ZASADACH SKŁADANIA I ROZPATRYWANIA REKLAMACJI – zgodnie z Ustawą o usługach płatniczych i Ustawą o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o usługach płatniczych i Ustawę o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym:

- 1) tryb i zasady składania i rozpatrywania,
- 2) formularz reklamacji.

XVII. INFORMACJA Z ZAKRESU EURO-FATCA – zgodnie z Ustawą o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami:

- 1) informacja ogólna o wymianie informacji w dziedzinie opodatkowania CRS,
- 2) oświadczenie o statusie CRS.

XVIII. INFORMACJA O AGENCIE UBEZPIECZENIOWYM – zgodnie z Ustawą o dystrybucji ubezpieczeń

Na Tablicy ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej oraz na stronie internetowej Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej www.bsrabawyzna.pl, publikowane są następujące informacje wymagane przez Ustawę o dystrybucji ubezpieczeń:

- 1) informacja na temat prowadzonej działalności agencyjnej,
- 2) informacja o wpisie do rejestru pośredników ubezpieczeniowych, prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- 3) informacja o zakładach ubezpieczeń na rzecz których wykonywana jest działalność agencyjna,
- 4) informacja o udzielonych pełnomocnictwach Agentu ubezpieczeniowego,
- 5) informacja na temat wynagrodzenia za działalność agencyjną.

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Bank Spółdzielczego w Rabie Wyżnej niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w dokumencie „Informacje Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej podlegające ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2021 rok” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są adekwatne z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Rabie Wyżnej