

*Załącznik do Uchwały Nr 60/2022
Zarządu BS w Grybowie
z dnia 11.07.2022 r.
Załącznik do Uchwały Nr 36/2022
Rady Nadzorczej BS w Grybowie
z dnia 27.07.2022 r.*



Bank Spółdzielczy w Grybowie

Informacje

dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej

oraz w zakresie podlegającym ogłaszaniu

Banku Spółdzielczego w Grybowie

według stanu na dzień 31.12.2021 roku

Grybów, lipiec 2022

SPIS TREŚCI

I.	Dane ogólne o Banku.....	4
II.	Polityka wynagrodzeń.....	8
III.	Opis systemu zarządzania ryzykiem.....	10
IV.	Opis systemu kontroli wewnętrznej.....	12
V.	Najważniejsze wskaźniki – CRR Art. 447.....	14
VI.	Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10.....	16
VII.	Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M.....	19
VIII.	Ryzyko płynności – Rekomendacja P.....	20

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Banku Spółdzielczego w Grybowie z siedzibą: 33-330 Grybów ul. Rynek 13, niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacje dotyczące ryzyka, adekwatności kapitałowej oraz w zakresie podlegającym ogłaszaniu Banku Spółdzielczego w Grybowie według stanu na dzień 31.12.2021 roku” są adekwatne do stanu faktycznego, dają pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku (CRR art.435 pkt. 1 lit. e) oraz, że system zarządzania ryzykiem jest dostosowany do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka (CRR art. 435 pkt. 1 lit. f).

Stanowisko:

Imię i nazwisko:

Podpis:

Prezes Zarządu

Antoni Klimontowski

PREZES ZARZĄDU

Antoni Klimontowski

Wiceprezes Zarządu

Małgorzata Frączek-Kłapacz

WICEPREZES ZARZĄDU

Małgorzata Frączek - Kłapacz

Wiceprezes Zarządu

Wojciech Jasiński

WICEPREZES ZARZĄDU

Wojciech Jasiński

Grybów, dnia 11 lipca 2022 roku

I. Dane ogólne o Banku

Niniejszą informację sporządzono na podstawie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) Nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem CRR) oraz zgodnie z:

- a) Ustawą Prawo bankowe, ze szczególnym uwzględnieniem art. 111a,
- b) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- c) Rekomendacją „M” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach,
- d) Rekomendacją „P” KNF, dotyczącą zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

Niniejszy dokument stanowi realizację Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Grybowie wprowadzonej Uchwałą Zarządu Nr 50/2022 z dnia 09.06.2022 r. oraz zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej Nr 32/2022 z dnia 20.06.2022 r.

Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności Klientom Banku informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz wszystkie poniższe informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym. W zakresie ujawnianych informacji Bank nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.

Dane prezentowane w Informacji sporządzone zostały według stanu na dzień 31.12.2021 r.

1. Bank Spółdzielczy w Grybowie z siedzibą 33-330 Grybów, Rynek 13 wpisany jest do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000020987, REGON 000499548, NIP 738-00-09-530.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia BPS. Bank w grudniu 2015 roku podpisał umowę o przystąpieniu do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), która stanowi system ochrony w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2022 roku, poz. 456 z późn. zmianami). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Grybowie na dzień 31.12.2021 r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją.
4. Podstawą prawną prowadzonej działalności są:
 - a) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniające rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji, a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - b) Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012,
 - c) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/878 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniająca dyrektywę 2013/36/UE w odniesieniu do podmiotów zwolnionych, finansowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, wynagrodzeń, środków i uprawnień nadzorczych oraz środków ochrony kapitału,

- d) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniająca dyrektywę 2002/87/WE i uchylająca dyrektywy 2006/48/WE 2006/49/WE,
 - e) Ustawa „Prawo Bankowe” z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zmianami),
 - f) Ustawa o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z dnia 7 grudnia 2000 roku (Dz. U. z 2022 roku, poz. 456 z późn. zmianami),
 - g) Ustawa Prawo Spółdzielcze z dnia z dnia 16 września 1982 r (Dz. U. z 2021 roku, poz. 648 j. t),
 - h) Statut Banku Spółdzielczego w Grybowie,
 - i) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - j) Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 27 lipca 2021 r. w sprawie szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego oraz dokonywania przez bank przeglądów strategii i procedur szacowania i stałego utrzymywania kapitału wewnętrznego.
5. W 2021 roku Bank Spółdzielczy w Grybowie prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej poprzez sieć 14 placówek niżej wymienionych:
- a) Centrala; 33-330 Grybów, ul. Rynek 13:
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-332 Florynka - Sklep Delikatesy Centrum,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-330 Grybów, ul. Grunwaldzka 29,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-325 Krużlowa Wyżna 180,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-333 Ptaszkowa 505,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-331 Stróże 597.
 - b) Oddział w Bobowej; 38-350 Bobowa, ul. Węgierska 19:
 - Punkt Obsługi Klienta; 38-350 Siedliska - Szkoła Podstawowa.
 - c) Oddział w Korzennej; 33-322 Korzenna 505:
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-323 Lipnica Wielka 189,
 - Punkt Obsługi Klienta; 33-322 Stacja Paliw MOBRUK.
 - d) Oddział w Uściu Gorlickim; 38-315 Uście Gorlickie 177:
 - Punkt Obsługi Klienta; 38-312 Ropa Plac Firmy Transportowej BOG-TRANS,
 - Punkt Obsługi Klienta; 38-313 Śnietnica 72.
6. Funkcje kontrolne sprawuje Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie, w której skład wchodziły na dzień 31.12.2021 r. następujące osoby:
- | | |
|------------------------|---------------------------------------|
| 1) Chronowski Marian | Przewodniczący Rady Nadzorczej |
| 2) Kipiel Alicja | Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej |
| 3) Szczepanek Teresa | Sekretarz Rady Nadzorczej |
| 4) Korbela Dorota | Członek |
| 5) Krok Adam | Członek |
| 6) Krok Jan | Członek |
| 7) Lisowicz Bronisława | Członek |
| 8) Michalik Stanisław | Członek |
| 9) Ogorzałek Halina | Członek |
| 10) Szeliga Stanisław | Członek |
| 11) Tabiś Stanisław | Członek |
| 12) Tajak Maria | Członek |
| 13) Woźniak Irena | Członek |

Do dnia 10.02.2021r. Bankiem zarządzał 4 osobowy Zarząd w następującym składzie:

- | | |
|----------------|----------------|
| 1) Antoni Fyda | Prezes Zarządu |
|----------------|----------------|

- | | |
|------------------------|--------------------|
| 2) Antoni Klimontowski | Wiceprezes Zarządu |
| 3) Jarosława Rydzanicz | Wiceprezes Zarządu |
| 4) Wiesława Włodarz | Wiceprezes Zarządu |

Dnia 10.02.2021 r. Prezes Zarządu Antoni Fyda przeszedł na emeryturę. Kierowanie pracami Zarządu i pełnienie obowiązków Prezesa Zarządu od dnia 11.02.2021 r. Rada Nadzorcza powierzyła Wiceprezesowi Zarządu P. Antoniemu Klimontowskiemu do czasu uzyskania wymaganej zgody Komisji Nadzoru Finansowego na powołanie i pełnienie funkcji Prezesa Zarządu. Komisja Nadzoru Finansowego decyzją z dnia 01.10.2021 r. wyraziła zgodę na powołanie P. Antoniego Klimontowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu, w związku z powyższym Rada Nadzorcza Banku w dniu 26.10.2021 r. powołała P. Antoniego Klimontowskiego na stanowisko Prezesa Zarządu.

Od dnia 26.10.2021 r. Bankiem zarządzał 3 osobowy Zarząd w następującym składzie:

- | | |
|------------------------|--------------------|
| 1) Antoni Klimontowski | Prezes Zarządu |
| 2) Jarosława Rydzanicz | Wiceprezes Zarządu |
| 3) Wiesława Włodarz | Wiceprezes Zarządu |

7. W 2021 r. Zarząd odbył 94 posiedzenia, podczas których podjętych zostało 161 Uchwał. Rada Nadzorcza odbyła 5 posiedzeń oraz podjęła 70 Uchwał. Na pięciu posiedzeniach Zarządu zostały podjęte przez Zarząd decyzje dotyczące kwestii wynagrodzeń w Banku.
8. Bank zgodnie ze Statutem prowadzi działalność na terenie województwa małopolskiego, nie działa poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
9. Zgodnie ze statutem Bank Spółdzielczy, działając w interesie swoich członków, prowadzi obsługę bankową osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek nie posiadających osobowości prawnej.

Bank wykonuje lub może wykonywać następujące czynności bankowe – za zgodą KNF i zgodnie ze Statutem:

- a) przyjmowanie wkładów pieniężnych płatnych na żądanie lub z nadejściem oznaczonego terminu oraz prowadzenie rachunków tych wkładów,
- b) prowadzenie innych rachunków bankowych,
- c) udzielanie kredytów,
- d) udzielanie i potwierdzanie gwarancji bankowych,
- e) przeprowadzanie bankowych rozliczeń pieniężnych,
- f) udzielanie pożyczek pieniężnych,
- g) operacje czekowe i wekslowe,
- h) wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu,
- i) nabywanie i zbywanie wierzytelności pieniężnych,
- j) przechowywanie przedmiotów i papierów wartościowych oraz udostępnianie skrytek sejfowych,
- k) udzielanie i potwierdzanie poręczeń,
- l) prowadzenie skupu i sprzedaży wartości dewizowych,
- m) pośredniczenie w dokonywaniu przekazów pieniężnych oraz rozliczeń w obrocie dewizowym. Przekazy pieniężne dokonywane są za pośrednictwem Banku Zrzeszającego.

Bank Spółdzielczy wykonuje lub może wykonywać również następujące czynności:

- a) obejmuje lub nabywa akcje i prawa z akcji, udziały innej osoby prawnej i jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych,
- b) dokonuje, na warunkach uzgodnionych z dłużnikiem, zamiany wierzytelności na składniki majątku dłużnika,
- c) nabywa i zbywa nieruchomości,
- d) świadczy usługi konsultacyjno-doradcze w sprawach finansowych,
- e) świadczy usługi finansowe w zakresie:
 - pośrednictwa przy zawieraniu umów ubezpieczeniowych jako agent ubezpieczeniowy.

- f) pośredniczy w zawieraniu umów w zakresie świadczenia usług zaufania oraz wydawania środków identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania,
- g) wydaje środki identyfikacji elektronicznej w rozumieniu przepisów o usługach zaufania.

Bank Spółdzielczy przyjmuje i przekazuje drogą elektroniczną wnioski i załączniki, o których mowa w art. 13 ustawy z dnia 11 lutego 2016 r. o pomocy państwa w wychowywaniu dzieci.

- 10. Bank na dzień 31.12.2021 r. zatrudniał 68 osób na 67 etatach.
- 11. Obroty Banku za 2021 r. wynosiły łącznie 77 140 876 384,66 zł w tym: bilansowe 76 701 670 365,84 zł; pozabilansowe 439 206 018,82 zł.
- 12. Zysk brutto na dzień 31.12.2021 r. wynosił 1 727 371,18 zł, a zysk netto 1 456 770,18 zł.
- 13. Podatek dochodowy za 2021 r. wynosił 270 601,00 zł.
- 14. Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto do sumy bilansowej na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 0,30%.
- 15. Bank w 2021 roku nie otrzymał finansowego wsparcia pochodzącego ze środków publicznych.
- 16. Na podstawie zawartych umów dwa podmioty zewnętrzne świadczą usługi na rzecz Banku z dostępem do informacji chronionych tajemnicą bankową, to jest SoftNet Sp. z o. o. w Krakowie (usługi na rzecz systemu informatycznego BS), z firmą VEXAR z siedzibą w Dąbrowie (usługi w zakresie niszczenia dokumentacji) oraz z firmą Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie w zakresie przetwarzania wniosków elektronicznych dotyczących programów rządowych.
- 17. Na dzień 31.12.2021 r. dwóch członków Zarządu Banku pełniło funkcję Dyrektora Oddziału Banku.
- 18. W Banku funkcjonuje „Polityka oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących funkcje kluczowe w Banku Spółdzielczym w Grybowie”. Oceny odpowiedniości Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza, natomiast oceny odpowiedniości osób pełniących funkcje kluczowe dokonuje Zarząd, informując o jej wyniku Radę Nadzorczą. Ocenie odpowiedniości podlega każdy z kandydatów/członków Zarządu oraz Zarząd jako organ kolegialny a także osoby pełniące funkcje kluczowe w Banku. Celem oceny jest stwierdzenie, czy poszczególni członkowie Zarządu z osobna oraz Zarząd kolegialnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, a także czy posiadają wiedzę, doświadczenie i umiejętności niezbędne do realizacji zarządzania ryzykiem oraz czy ich reputacja osobista nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. Zgodnie z procedurami Rada Nadzorcza na posiedzeniu w dn. 09.02.2022 r. dokonała oceny odpowiedniości członków Zarządu i kolegialnej Zarządu. Wszyscy Członkowie Zarządu posiadają dobrą reputację, wymaganą wiedzę oraz doświadczenie zawodowe, niezbędne do prawidłowego zarządzania Bankiem i każdy z członków Zarządu uzyskał absolutorium Zebrania Przedstawicieli za 2021 rok.

W dniu 28.06.2022 r. na podstawie zasad „Polityki zapewnienia odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Grybowie”, Zebranie Przedstawicieli Banku dokonało okresowej oceny odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej oraz okresowej oceny kolegialnej Rady Nadzorczej. Poszczególni członkowie Rady Nadzorczej zostali ocenieni pozytywnie. Rada Nadzorcza kolegialnie (zbiorowo) spełnia kryteria odpowiedniości, zapewniając odpowiedni poziom nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.
- 19. Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego w Grybowie na podstawie przedłożonych przez Zarząd oraz stanowiska merytoryczne sprawozdań i raportów, dotyczących poszczególnych obszarów działalności Banku i ryzyka, opinię Komitetu Audytu na temat adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, wyniki oceny BION KNF za 2020 rok, jak również w oparciu o własne ustalenia wynikające ze sprawowanej funkcji nadzorczej, wydała pozytywną opinię o stosowaniu w Banku w 2021 roku przyjętych zasad „Polityki stosowania zasad ładu korporacyjnego i wewnętrznego”. Pełna treść oceny Rady Nadzorczej została zamieszczona pod adresem: www.bsgrzybow.pl w zakładce o Banku > Zasady ładu korporacyjnego.
- 20. W Banku w 2021 r. funkcjonował Komitet Audytu, w którego skład wchodził następujący członkowie

Rady Nadzorczej Banku:

- 1) Ogorzałek Halina – Przewodniczący Komitetu
 - 2) Szczepanek Teresa
 - 3) Woźniak Irena
21. Bank z uwagi na skalę działania nie utworzył w ramach Rady Nadzorczej Komitetu ds. ryzyka, nie został również powołany Komitet ds. wynagrodzeń.
22. Przepływ informacji dotyczącej zarządzania ryzykami kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej” określającą m.in.: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania sprawozdań i raportów dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

II. Polityka wynagrodzeń

Bank realizując zapisy zawarte w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń w bankach (Dz. U. 2021.1045), jak również Rekomendacji Z KNF dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, posiada Politykę wynagrodzeń (aktualizowaną corocznie) dalej Politykę, przyjętą przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Celem Polityki jest wspieranie realizacji strategii Banku w zakresie zarządzania Bankiem i skutecznym zarządzaniem ryzykiem bankowym w realizacji założonych celów, w tym wyniku finansowego, jak również ograniczanie potencjalnego konfliktu interesów, przy jednoczesnej realizacji potrzeb pracowników oraz motywowaniu ich do osiągnięcia wysokich wyników w ramach posiadanych możliwości finansowych Banku. Przyjęto ogólną zasadę projektowania i realizowanie polityki wynagrodzeń w aspekcie bezpieczeństwa funkcjonowania oraz rozwoju Banku.

Zasady Polityki dotyczą wszystkich pracowników Banku oraz odpowiednio członków Rady Nadzorczej. W treści Polityki zawarto zasady wynikające z obowiązujących przepisów i rekomendacji KNF, w tym Polityka określa stałe i zmienne składniki wynagrodzenia, osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (stanowiska istotne), sposób wynagradzania członków Zarządu, pracowników stanowisk istotnych, pracowników oraz Rady Nadzorczej, zasady oceny wyników pracy członków Zarządu oraz osób zajmujących stanowiska istotne. Szczegółowe zasady wynagradzania zostają zawarte w Regulaminie wynagradzania Banku.

Sposób realizacji polityki wynagrodzeń podlega nie rzadziej niż raz w roku niezależnemu przeglądowi dokonywanemu przez Stanowisko ds. Zgodności. Raport z przeglądu przedstawiany jest Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej w ramach wewnętrznego raportowania informacji zarządczej.

Rada Nadzorcza w oparciu o przedłożone informacje w ramach wewnętrznego raportowania, dokonuje corocznej oceny realizacji polityki wynagrodzeń. Ocena jest przedkładana Zebraniu Przedstawicieli w ramach rocznego sprawozdania Rady Nadzorczej z jej działalności.

Zarząd Banku dokonuje corocznej weryfikacji zasad Polityki. Aktualizacja treści na podstawie wytycznych Zarządu jest dokonywana przez Pracownika Stanowiska Organizacyjno – Kadrowego. Modyfikacja Polityki podlega zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.

Bank w oparciu o zapisy przytaczanego na wstępie Rozporządzenia, stosując zasadę proporcjonalności (w myśl przepisu §30 ust. 2 tego Rozporządzenia), biorąc pod uwagę rozmiar i ryzyko prowadzonej działalności oraz istotność wpływu poszczególnych stanowisk na profil ryzyka Banku do osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku (zajmujących stanowiska istotne) zalicza Członków Zarządu, Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów.

Członkom Zarządu może być przyznane wynagrodzenie zmienne (premia uznaniowa – wypłacana w okresach kwartalnych), której wysokość dla Członków Zarządu określa Rada Nadzorcza, a dla Głównego Księgowego i Dyrektorów Zarząd, biorąc pod uwagę nakład i efekty pracy tych osób zajmujących stanowiska kierownicze oraz dobrą sytuację ekonomiczno-finansową Banku, pozwalającą na przyznanie wynagrodzenia zmiennego.

W przypadku zawieszenia w pełnieniu funkcji Członka Zarządu, w okresie zawieszenia Członek ten nie ma prawa do otrzymywania przyznanego wynagrodzenia.

Wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się za okres, w którym Bank poniósł stratę, jak również wynagrodzenia zmiennego nie przyznaje się lub jego wypłata jest zmniejszana, lub też wstrzymywana w sytuacji powstania straty bilansowej bądź groźby jej nastąpienia albo powstania niebezpieczeństwa niewypłacalności lub utraty płynności Banku.

W sytuacji, gdy osoba zajmująca stanowisko istotne:

- a) uczestniczyła w działaniach, których skutkiem były znaczne straty Banku lub też była odpowiedzialna za takie działania,
- b) nie spełniła standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego zarządzania Bankiem.

Rada Nadzorcza / Zarząd według kompetencji, odpowiednio do oceny sytuacji podejmują stosowne decyzje odnośnie odmowy, wstrzymania lub ograniczenia wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń.

Wynagrodzenie zmienne jest wypłacane po przyznaniu w całości w gotówce, gdy są spełnione łącznie następujące warunki:

- a) wynagrodzenie zmienne przyznane osobie zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższe niż 30% wynagrodzenia wypłaconego w kwartale, za który wypłacane jest wynagrodzenie zmienne,
- b) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 2% funduszy własnych,
- c) łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok obrotowy nie może przekroczyć wraz z narzutami 15% wyniku finansowego brutto Banku za rok za który jest wypłacana.

Wypłata przyznanego wynagrodzenia zmiennego dla osób zajmujących stanowiska istotne podlega odroczeniu na okres trzech lat w przypadku, gdy nie zostanie spełniona jedna z wyżej wymienionych przesłanek.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania w odniesieniu do każdej osoby, zajmującej stanowisko istotne nie może być wyższa, niż wartość 100% stałych składników wynagrodzenia tej osoby.

Wskaźnik maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym został określony w wysokości 4,0 (jako czterokrotność).

Ocena wyników pracy członków Zarządu dla celów podjęcia decyzji o przyznaniu wynagrodzenia zmiennego dokonywana jest w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe z uwzględnieniem i zachowaniem ciągłości okresu trzyletniego, licząc od daty na którą dokonywana jest ocena. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, a oceny efektów pracy Głównego Księgowego i Dyrektorów Oddziałów dokonuje Zarząd Banku.

Kryteriami ilościowymi oceny efektów pracy Zarządu są:

- a) dynamika zysku netto,
- b) rentowność aktywów (ROA),
- c) zwrot z kapitału własnego (ROE),
- d) jakość portfela kredytowego,
- e) wskaźnik dynamiki depozytów ogółem,
- f) wskaźnik pokrycia ekspozycji z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi,
- g) łączny współczynnik kapitałowy,
- h) wskaźnik dźwigni finansowej,
- i) wskaźnik C/I,
- j) wskaźnik płynności LCR.

Ocenie podlega stopień wykonania w/w wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych na dany okres kwartalny.

Decyzja o przyznaniu zmiennych składników w określonej wysokości jest podejmowana, gdy wartości wskaźników zostają zrealizowane w co najmniej 95% ich założonej wielkości.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu obejmują:

- a) uzyskane absolutorium,
- b) pozytywna ocena rękopmi należytego wykonywania obowiązków – w myśl Prawa bankowego,
- c) uzyskana ogólna dobra ocena realizacji zadań (w tym handlowych) zawartych w planie finansowym na dany rok obrotowy.

Kryterium oceny wyników pracy Głównego Księgowego Banku stanowi rzetelne realizowanie celów i nałożonych zadań, wynikających z pełnionej funkcji.

Kryterium oceny Dyrektora Oddziału polega na ocenie efektów pracy tej osoby, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów i nałożonych obowiązków kierowniczych, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.

Kierownicy - bezpośredni przełożeni w okresach kwartalnych dokonują oceny pracowników dla potrzeb premiowania. Zarząd przyznaje pracownikom premię, która ma charakter uznaniowy; premia jest wypłacana po upływie kwartału lub istnieje możliwość jej wypłacenia w terminach określonych przez Zarząd.

Członkowie Rady Nadzorczej pełnią swoją funkcję na podstawie wyboru dokonanego przez Zebranie Przedstawicieli, które również ustala sposób ich wynagradzania.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej jest jednoskładnikowe, wypłacane za udział w posiedzeniu, w dniu odbytego posiedzenia Rady Nadzorczej i nie mają zastosowania inne, dodatkowe formy wynagradzania członków Rady Nadzorczej.

III. Opis systemu zarządzania ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem” oraz w oparciu o odrębne polityki/strategie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Podstawowe zasady dotyczące zarządzania istotnymi rodzajami ryzyka zawarte są w Instrukcjach regulujących poszczególne ryzyka. Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Podstawowe zadania systemu zarządzania ryzykiem to:

- a) dostarczanie adekwatnej informacji na temat wielkości ryzyka i jego profilu,
- b) podejmowanie działań redukujących ryzyko i jego skutki.

Struktura zarządzania ryzykiem uwzględnia zasadę rozdzielenia funkcji zarządzania ryzykiem i zadań w zakresie działalności operacyjnej.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku kluczową rolę spełniają następujące organy wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy:

- 1) Rada Nadzorcza pełni funkcję nadzorczą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność; zatwierdza strategię/polityki, strukturę organizacyjną, zasady adekwatności kapitałowej.
- 2) Komitet Audytu pełni funkcję monitorowania oraz opiniodawczą systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej na potrzeby dokonywania przez Radę Nadzorczą ocen tych systemów.
- 3) Zarząd Banku odpowiada za całokształt funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem, w tym opracowanie, praktyczne stosowanie i aktualizację pisemnych uregulowań (polityk, instrukcji, procedur), wprowadzenie adekwatnej struktury organizacyjnej.
- 4) Nadzorujący Członkowie Zarządu/Kierownicy – ponoszą odpowiednio odpowiedzialność pionową za wyznaczony przez Zarząd obszar działalności i ryzyka bankowego, sprawują bezpośredni nadzór nad realizacją przydzielonych zadań wykonywanych przez podległych pracowników w ramach obydwu poziomów organizacji zarządzania ryzykiem, a także sprawują kontrolę wewnętrzną (czynności monitorowania w ramach funkcji kontroli).
- 5) Pracownik Stanowiska ds. Ryzyka Kredytowego pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą, monitoruje profil i poziom ryzyka kredytowego, analizuje wpływ bancassurance na ryzyko kredytowe oraz realizację wyznaczonych celów, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych oraz wykonuje zadania w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w obszarze tego rodzaju ryzyka.

- 6) Pracownik Stanowiska ds. Analiz i Ryzyk Bankowych pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą w stosunku do Zarządu Banku, monitoruje poziom poszczególnych rodzajów ryzyka (oprócz kredytowego, walutowego, operacyjnego, braku zgodności i bancassurance) oraz realizację wyznaczonych celów, wykonuje zadania w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych dotyczące zarządzania w/w ryzykami i adekwatności kapitałowej.
- 7) Pracownik Stanowiska ds. Ryzyka Operacyjnego pełni funkcje: analityczną, doradczą i sprawozdawczą w stosunku do Zarządu Banku, monitoruje poziom ryzyka walutowego i operacyjnego oraz realizację wyznaczonych celów, opracowuje projekty regulacji wewnętrznych, jak również wykonuje zadania w zakresie szacowania kapitału wewnętrznego w obszarach w/w rodzajów ryzyka i w obszarze bezpieczeństwa informacji.
- 8) Pracownik Stanowiska ds. Analiz Kredytowych wykonuje zadania w zakresie monitorowania i analizowania ryzyka zaangażowań kredytowych (okresowego niezależnego przeglądu i klasyfikacji) oraz sporządzania sprawozdawczości dla potrzeb zewnętrznych.
- 9) Pracownik Stanowiska ds. Zgodności wykonuje zadania nakierowane na zapewnienie zgodności, w tym o charakterze kontrolnym monitorowania pionowego mechanizmów kontrolnych oraz w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Bank zapewnia niezależność stanowisk monitorujących ryzyko poprzez zapewnienie im bezpośredniego dostępu do Zarządu i Rady Nadzorczej.

Szczegółowy zakres zadań i kompetencji poszczególnych uczestników procesu zostaje określony w odrębnych instrukcjach, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka istotnego oraz pracowniczych kartach zadań i odpowiedzialności.

Proces zarządzania ryzykiem istotnym obejmuje następujące standardowe działania:

- a) gromadzenie informacji i identyfikację ryzyka,
- b) pomiar (w tym w warunkach skrajnych),
- c) monitorowanie,
- d) limitowanie,
- e) kontrolowanie ryzyka,
- f) plany awaryjne (utrzymania ciągłości działania),
- g) raportowanie wewnętrzne,
- h) stosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Istotną w procesie zarządzania ryzykiem jest kwestia analizy przyczyn występowania zdarzeń (zjawisk) generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku. Pomiar i monitorowanie danych rodzajów ryzyka są dokonywane w oparciu o przyjęte metodyki, określone w wewnętrznych instrukcjach zarządzania tymi ryzykami.

W celu oceny ryzyka niespodziewanych czy też nagłych zmian warunków makroekonomicznych, rynkowych, zachowań klientów, są dokonywane symulacje ich wpływu, przy odpowiednich założeniach warunków skrajnych. W stosowanych metodykach pozostają uwzględniane w szczególności zmiany stóp procentowych, zmiany cen nieruchomości oraz obowiązujące założenia wynikające z uregulowań nadzorczych.

Planowana do podjęcia w przyszłości działalność w danym obszarze zostaje poprzedzona oceną ryzyka związanego z tym obszarem. W celu kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka, wykorzystywane są adekwatne do jego rodzaju narzędzia i instrumenty, w tym alokacja kapitału w odpowiedniej wysokości. Podejmowane decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań są poprzedzane odpowiednimi analizami, w tym dokonywanymi w aspekcie skutków finansowych. Działania ograniczające ryzyko w poszczególnych jego obszarach uwzględniają odpowiednio plany awaryjne i plany ciągłości działania.

Poziom ryzyka i skuteczność zarządzania nim oraz skuteczność systemu kontroli wewnętrznej podlega okresowemu raportowaniu w ramach wewnętrznej informacji zarządczej odpowiednio do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej. Adekwatna jakość zarządzania ryzykiem bankowym jest zapewniana przez właściwe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli. Celami systemu kontroli wewnętrznej jest między innymi zapewnienie przestrzegania zasad zarządzania, w tym ryzykiem w Banku oraz zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. W każdym obszarze ryzyka jest sprawowana kontrola wewnętrzna oraz obszary te podlegają okresowym badaniom audytu wewnętrznego SSOZ BPS.

Kluczowym elementem skutecznego zarządzania ryzykiem jest prawidłowa i spójna kultura ryzyka w całym Banku, polegająca na: wdrożeniu i stosowaniu odpowiednich polityk w zakresie ryzyka, dawaniu przykładów poprawnych działań, komunikacji celów, szkoleniach w zakresie ryzyka dla pracowników, a także stosowaniu odpowiedniego systemu motywacji, zachęcającego do prawidłowych postaw.

Narzędziami, które podnoszą poziom kultury ryzyka w Banku są:

- a) jasne i zrozumiałe procedury dotyczące zarządzania ryzykiem,
- b) łatwy dostęp do procedur dotyczących zarządzania ryzykiem dla wszystkich pracowników,
- c) konieczność posiadania znajomości procedur zarządzania ryzykiem (nowych oraz aktualizacji istniejących) przez wszystkich pracowników biorących udział w procesie zarządzania danym rodzajem ryzyka,
- d) w procesie przyjmowania nowych pracowników – konieczność zaznajomienia ich z kulturą ryzyka oraz zasadami zarządzania ryzykiem w procesach, w których będzie uczestniczył ten pracownik,
- e) konieczność przekazywania pracownikom Banku informacji o występujących zmianach w przepisach prawa lub w regulacjach wewnętrznych,
- f) uczestnictwo pracowników Banku w szkoleniach wspierających rozumienie ryzyka, a następnie przekazywanie zdobytej wiedzy w ramach komórki organizacyjnej lub innym pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem,
- g) bieżąca wymiana informacji w ramach komórki organizacyjnej,
- h) wymiana informacji pomiędzy komórkami, które zwiększają rozumienie ryzyka; (zwłaszcza o ustalonych limitach, ich budowie, celu stosowania limitów) przez pracowników komórek zarządzania ryzykiem dla pracowników jednostek biznesowych,
- i) nagradzanie przez Zarząd Banku pracowników, którzy przedstawiają propozycje w zakresie zwiększenia skuteczności zarządzania ryzykiem; (np. propozycje zwiększenia bezpieczeństwa realizowanych procesów),
- j) wprowadzenie, odpowiednio do specyfiki Banku, szczegółowej, matrycy funkcji kontroli,
- k) wydawanie jasnych i zrozumiałych zaleceń pokontrolnych, nastawionych zwłaszcza na ograniczanie ryzyka, ich monitorowanie i egzekwowanie.

IV. Opis systemu kontroli wewnętrznej

W Banku działa system kontroli wewnętrznej, którego celami sformułowanymi ogólnie jest zapewnienie:

- a) skuteczności i efektywności działania Banku,
- b) wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
- c) przestrzegania zasad zarządzania, w tym ryzykiem w Banku,
- d) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Podstawowymi elementami systemu kontroli wewnętrznej w Banku są:

- a) funkcja kontroli, mająca za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, dotyczących zarządzania, w tym ryzykiem w Banku, obejmująca mechanizmy kontrolne, niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, raportowanie wewnętrzne w ramach funkcji kontroli,
- b) funkcja oraz Stanowisko do spraw Zgodności, mające za zadanie zapewnienie zgodności, działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz identyfikację, monitorowanie, ocenę i kontrolę ryzyka braku zgodności,

- c) audyt wewnętrzny - sprawowany przez właściwe Departamenty Audytu Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS - definiowany jako niezależna i obiektywna działalność doradcza i zapewniająca, mająca na celu przysporzenie wartości i usprawnienie procesów w Banku oraz dokonywanie oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i funkcjonowaniem systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. Zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie określonych w Regulaminie Kontroli wewnętrznej dokumentów i kryteriów, w tym m. in. o wyniki ocen Banku przez podmioty zewnętrzne, to jest wyniki:

- a) audytów realizowanych przez SSOZ BPS,
- b) corocznego badania sprawozdania finansowego przez biegłego rewidenta,
- c) kontroli UKNF oraz instytucji zewnętrznych,
- d) corocznej oceny Banku w wyniku Badania i Oceny Nadzorczej, dokonywanej przez UKNF.

Dokumenty dotyczące dokonanej przez Radę Nadzorczą oceny są przekazywane do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku odpowiada za prawidłowe funkcjonowanie systemu kontroli wewnętrznej w Banku. Do obowiązków Zarządu należy zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, ciągłości działania tego systemu, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników Banku w ramach funkcji kontroli.

System kontroli wewnętrznej ma zapewniać we wszystkich obszarach działalności Banku następujące kluczowe cele szczegółowe: przestrzeganie przepisów prawa, uregulowań wewnętrznych Banku oraz przyjętych dobrych standardów postępowania, prawidłowość struktury organizacyjnej, podziału kompetencji, zadań oraz koordynacji działań jednostek / komórek organizacyjnych, przestrzeganie przyjętych zasad zarządzania Bankiem i ryzykiem bankowym, prawidłowość stosowanych zasad i procedur (w tym księgowych), prawidłowe funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, realizację polityki oraz założonych celów, efektywność wykorzystania kapitałów i środków, ujawnianie nieprawidłowości oraz podejmowanie działań naprawczych i dyscyplinujących, prawidłowe funkcjonowanie poszczególnych systemów, w tym: operacyjnego, księgowego oraz sprawozdawczego, jak również adekwatność i bezpieczeństwo systemu informatycznego, prawidłowość relacji zewnętrznych z otoczeniem, w tym ogłaszanie informacji, zlecenie czynności podmiotom zewnętrznym.

Kontrola wewnętrzna w Banku, w spójności z zarządzaniem ryzykiem bankowym pozostaje zorganizowana na dwóch poziomach wewnętrznej organizacji Banku o charakterze niezależnym. Zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej w Banku regulują głównie postanowienia „Regulaminu Kontroli wewnętrznej” (Regulaminu) oraz „Regulaminu funkcjonowania Stanowiska ds. Zgodności”. Główny, ogólny dokument funkcji kontroli stanowi Matryca funkcji kontroli - syntetyczny opis powiązania celów kontroli wewnętrznej z istotnymi procesami oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i ich monitorowaniem przez właściwe merytorycznie stanowiska.

Kontrola wewnętrzna w formach określonych w Regulaminie jest sprawowana odpowiednio przez wszystkich pracowników, w zakresie wynikającym z pełnionych funkcji. Pracownicy stanowisk kierowniczych pełnią nadzór nad realizacją zadań przez podległych pracowników oraz sprawują kontrolę w przyjętych w Regulaminie formach monitorowania. Zadania monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz funkcji zgodności realizuje niezależne Stanowisko ds. Zgodności.

Dokonywanie czynności wspierających funkcję kontroli w Banku w określonych obszarach jego funkcjonowania może w ustalonym zakresie zostać powierzone Bankowi Zrzeszającemu – BPS S.A. zgodnie z zapisami odrębnych umów zawartych z tym Bankiem.

Bank stosuje następujące kluczowe mechanizmy kontrolne: uregulowania wewnętrzne, strukturę organizacyjną z podziałem odpowiedzialności oraz zadań, nadzór przełożonych, kontrolę i samokontrolę pracowników, system raportowania wewnętrznego, uzgodnienia oraz weryfikacje stanu faktycznego, dokumentowanie i autoryzację, w tym dotyczącą czynności bankowych i operacji finansowych, rejestry dokumentów, dokumentowanie zapisów w systemach: księgowym, operacyjnym, sprawozdawczym, procedury automatyczne w systemie informatycznym, zatwierdzenia dokumentów i operacji, limity ostrożnościowe, parametry (wskaźniki) oceny, mechanizmy kontroli fizycznej i dostępu do majątku rzeczowego Banku, zabezpieczenia prawne, ubezpieczenia, szkolenia personelu Banku.

Mechanizmy kontrolne zapewniają przestrzeganie zasad zarządzania ryzykiem poprzez bieżące, jak również okresowe monitorowanie i ocenę skuteczności stosowania tych mechanizmów w ramach funkcji kontroli wewnętrznej.

V. Najważniejsze wskaźniki – CRR Art. 447

Tab. EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
Zgodnie z rozporządzeniem UE 575/2013 art. 433b ust. 2 Banki, które zostały zakwalifikowane jako małe i niezłożone instytucje nienotowane na rynkach mają obowiązek sporządzania tylko tabeli EU KMI.		T 31.12.2021	T- 1	T- 2	T- 3	T-4 31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	20 813,70				19 890,83
2	Kapitał Tier I	20 813,70				19 890,83
3	Łączny kapitał	21 438,70				20 515,83
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	136 884,79				120 445,66
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	15,21				16,51
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	15,21				16,51
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,66				17,03
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)					
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)					
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00				8,00
Wymóg połączonego 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 (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					

EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0				0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego 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 (%)	10 487,91				10 880,17
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	412 015,37				398 292,81
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,05				4,99
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00				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 (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00				3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	234 253,43				130 827,76
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	81 543,73				49 590,90
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	17 784,66				6 436,72
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	63 759,07				43 154,18
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	367,40				303,16
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	389 608,38				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	202 650,37				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	192,26				

VI. Informacje na temat poziomu ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10

Raport nr 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

	a	b	c	d		e	f	g	h
				Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw				
	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane								
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania	w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Zabezpieczenie i gwarancje otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
1 Kredyty i zaliczki	0	158 146	0	158 146	0	158 146	0	0	
2 banki centralne									
3 instytucje rzgldowe	0	0	0	0	0	0	0	0	
4 instytucje kredytowe									
5 inne instytucje finansowe									
6 przedsiębiorstwa niefinansowe	0	106 526	0	106 526	0	106 526	0	0	
7 gospodarstwa domowe	0	51 620	0	51 620	0	51 620	0	0	
8 Dłużne papiery wartościowe									
9 Zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0	0	0	0	0	0	0	
10 łącznie		158 146		158 146		158 146			

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

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna																								
	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		
	Ekspozycje obsługiwane		Nieprzetrimowane e lub przetrimowana dni ≤ 30 dni		Przetrimowane >30 dni ≤ 90 dni				Male prawdopodobienst wo spłaty ekspozycji nieprzetrimowan ych albo przetrimowanych		Przetrimowane >90 dni ≤ 180 dni		Przetrimowane >180 dni ≤ 1 rok		Przetrimowane rok ≤ 5 lat		Przetrimowane >1 Przetrimowane >powyżej 5 lat		Przetrimowane >5 lat ≤ 7 lat		Przetrimowane >7 lat		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
1 Kredyty i zaliczki	253 339 698	253 339 389	309	1 667 199	1 502 916	306	139 622	16 119	8 237																0
2 Banki centralne	13 126 890	13 126 890	0	0	0	0	0	0	0																0
3 Instytucje rządowe	120 363 325	120 363 325																							0
4 Instytucje kredytowe	1 098 804	1 098 804																							
5 Inne instytucje finansowe	2 881 435	2 881 435	0	949 913	940 960	0	0	716	8 237																0
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 881 435	2 881 435	0	949 913	940 960	0	0	716	8 237																0
7 w tym MSP	115 869 244	115 868 936	309	717 286	561 956	306	139 622	15 403	0																0
8 Gospodarstwa domowe	217 310 047	217 310 047																							0
9 Dłużne papiery wartościowe	196 943 264	196 943 264																							
10 Banki centralne	5 152 164	5 152 164																							
11 Instytucje rządowe	13 188 772	13 188 772																							
12 Instytucje kredytowe	2 025 847	2 025 847																							
13 Inne instytucje finansowe																									
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																									
15 Ekspozycje pozabilansowe																									0
16 Banki centralne																									
17 Instytucje rządowe																									
18 Instytucje kredytowe																									
19 Inne instytucje finansowe																									
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																									
21 Gospodarstwa domowe																									
22 Łącznie	470 649 745	470 649 436	309	1 667 199	1 502 916	306	139 622	16 119	8 237																0

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

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o													
																Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna												
																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw												
Ekspozycje obsługiwane																												
	w tym etap 1			w tym etap 2			w tym etap 3			w tym etap 1			w tym etap 2			w tym etap 3												
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane												
1 Kredyty i zaliczki	253 339 698			1 667 199			402 813			643 679						1 023 520												
2 Banki centralne																												
3 Instytucje rządowe	13 126 890			0			0			0					0													
4 Instytucje kredytowe	120 363 325																											
5 Inne instytucje finansowe	1 098 804																											
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 881 435			949 913			0			363 258					586 655													
7 w tym MSP	2 881 435			949 913			0			363 258					586 655													
8 Gospodarstwa domowe	115 869 244			717 286			402 813			280 421					436 865													
9 Dłużne papiery wartościowe	217 310 047																											
10 Banki centralne	196 943 264																											
11 Instytucje rządowe	5 152 164																											
12 Instytucje kredytowe	13 188 772																											
13 Inne instytucje finansowe	2 025 847																											
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																												
15 Ekspozycje pozabilansowe	12 848 842			170 471			0			34 094					136 377													
16 Banki centralne																												
17 Instytucje rządowe																												
18 Instytucje kredytowe																												
19 Inne instytucje finansowe																												
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																												
21 Gospodarstwa domowe																												
22 Łącznie	483 498 587			1 837 670			402 813			677 773					1 159 897													

Raport nr 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			
2 Inne niż rzeczowe aktywa trwałe			
3 Nieruchomości mieszkalne			
4 Nieruchomości komercyjne			
5 Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)			
6 Kapitał własny i instrumenty dłużne			
7 Pozostałe			
8 Łącznie			

VII. Ryzyko operacyjne – Rekomendacja M

W Banku ryzyko operacyjne definiowane jest jako ryzyko poniesienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych obejmując również ryzyko prawne. Zasadniczymi czynnikami ryzyka operacyjnego, które są nierozdzielnie związane z funkcjonowaniem Banku to: realizowane procesy biznesowe, relacje z klientami, zasoby ludzkie, wspierający działalność system informatyczny, czynności zlecane na zewnątrz oraz zdarzenia zewnętrzne (awarie, klęski żywiołowe). W zakres tej kategorii ryzyka jest zaliczane ryzyko prawne, związane np. ze zmianami w otoczeniu prawnym, brakiem stabilności otoczenia regulacyjnego, brakiem odpowiednich regulacji wewnętrznych, czy też błędnymi regulacjami wewnętrznymi, błędami w zawartych umowach, niekorzystnymi rozstrzygnięciami sądów. Kategoria ta nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane są z ryzykiem biznesowym.

Zestawienie kosztów rzeczywistych brutto za 2021 rok w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie w ramach rodzaju zdarzenia przedstawia poniższa tabela (w zł.)

Rodzaj zdarzenia	Koszt rzeczywisty brutto w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021	Koszt potencjalny w okresie 01.01.2021 – 31.12.2021	Odzysk	Liczba zdarzeń
1. Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00	0
2. Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00	4
w tym w kategorii:				
– kradzież i oszustwo	0,00	0,00	0,00	4
– bezpieczeństwo systemów	0,00	0,00	0,00	0
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00	0
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00	0,00	0,00	53
w tym w rodzaju:				
- obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,00	0,00	0,00	50
- inne	0,00	0,00	0,00	3
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	189,70	0,00	0,00	9
w tym w kategoriach:				
- inne zdarzenia	189,70	0,00	189,70	9
6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00	0,00	0,00	23
w tym w kategorii:				
a) systemy	0,00	0,00	0,00	23
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00	0,00	0,00	10
W tym w kategorii:				
b) wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,00	250,00	0,00	4
c) sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00	0,00	6
SUMA	189,70	250,00	189,70	99

W okresie 2021 roku wystąpiło 99 zdarzeń operacyjnych, które wygenerowały koszty rzeczywiste brutto w wysokości 189,70 zł. Kwota odzysku wyniosła 0,00 zł. Koszty netto wyniosły 189,70 zł.

Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów oraz uniknięcia zdarzeń operacyjnych w przyszłości podejmuje szereg działań mitygujących, mających na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:

- a) strukturę organizacyjną dostosowaną do zarządzania ryzykiem operacyjnym i zapobiegającą powstawaniu konfliktów interesów, odpowiednią politykę kadrową, szkolenia,
- b) zasady rekrutacji i zapewnienie ciągłości pracy na stanowiskach kluczowych,
- c) ocenę ryzyka operacyjnego przed wprowadzeniem nowych produktów i systemów,
- d) programowe zabezpieczenia IT,
- e) systematyczny rozwój technologii informatycznych, bezpieczny i niezakłócony przebieg procesów bankowych,
- f) zapobieganie praniu pieniędzy,
- g) ochronę fizyczną i zabezpieczenia techniczne,
- h) bezpieczeństwo pracowników i klientów Banku oraz zasobów materialnych Banku,
- i) system zarządzania ciągłością działania dla procesów krytycznych,
- j) bieżącą aktualizację umów ubezpieczenia,
- k) zlecenie czynności bankowych na zewnątrz (outsourcing),
- l) pokrycie kosztów, strat przez pracowników winnych zaniedbań,
- m) rezerwy celowe i fundusze na ryzyko,
- n) alokację kapitału na ryzyko operacyjne (wymóg kapitałowy).

VIII. Ryzyko płynności – Rekomendacja P

Głównymi założeniami w zakresie zarządzania ryzykiem płynności Banku są:

- a) utrzymanie wiarygodności Banku, dzięki zapewnieniu adekwatnego poziomu płynności - zdolności do terminowego wywiązywania się w sposób optymalny z bieżących i przyszłych zobowiązań,
- b) zapobieganie występowaniu sytuacji kryzysowej poprzez identyfikację zagrożeń oraz zarządzanie we właściwy sposób ryzykiem, w tym utrzymywanie adekwatnej struktury bilansu Banku, zapewniającej jednocześnie uzyskiwanie zadowalającej rentowności.

Funkcjonując w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS), Bank posiada dodatkowe możliwości w zarządzaniu ryzykiem płynności, w szczególności jako:

- a) możliwość uzyskania finansowania w ciągu dnia operacyjnego oraz długoterminowego w postaci lokat, dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w ramach przyznanego limitu,
- b) dostęp do oferowanych produktów w zakresie lokowania nadwyżek środków finansowych poprzez przyjmowanie depozytów, sprzedaż bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku,
- c) możliwość dokonywania zasileń i przyjmowania odprowadzeń gotówki,
- d) możliwość skorzystania z rozliczeń dewizowych.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank posiadał przyznany limit w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w wysokości 19 mln zł.

Dzięki uczestnictwu w zrzeszeniu, możliwe jest pozyskanie awaryjnego finansowania co stanowi dodatkowy element zabezpieczenia płynności. Zarządzając ryzykiem płynności, Bank tak kształtuje swoją strukturę płynnościową, aby samodzielnie utrzymywać zdolność do prowadzenia bieżącej działalności, bez konieczności korzystania z hurtowego finansowania w dłuższym terminie.

Wśród głównych źródeł ryzyka, które Bank monitoruje jest:

- a) nadmierne niedopasowanie terminów płatności aktywów i pasywów (ryzyko niedopasowania),
- b) niedobór środków po stronie aktywnej bilansu,
- c) konieczność dokonania nagłych wypłat po stronie pasywnej bilansu (niestabilność depozytów),

- d) brak zapewnienia zasobu aktywów płynnych oraz zapasowych źródeł finansowania,
- e) czynniki zewnętrzne (utrata zaufania klientów, zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na poziom depozytów w Banku).

Proces finansowania Banku, zostaje w głównej mierze oparty o własne źródła, tj. bazę depozytową podmiotów niefinansowych oraz jednostek budżetowych. Korzystanie z obcych źródeł w postaci przyjętych lokat oraz zaciągniętych kredytów (pożyczek) powinno posiadać charakter sporadyczny.

W celu zabezpieczenia płynności wielkość aktywów płynnych zostaje utrzymywana powyżej poziomu 25% w relacji do sumy bilansowej. Powyższy cel, jest realizowany dzięki zasadzie utrzymywania aktywów płynnych w postaci portfela papierów łatwo zbywanych, charakteryzujących się niskim stopniem ryzyka (bony pieniężne NBP) oraz lokat składanych w BPS SA. W utrzymywaniu i regulowaniu płynności aspektem uwzględnianym w sposób istotny jest rentowność transakcji na rynkach pieniężnych i papierów wartościowych. Aktywa płynne Banku na dzień 31.12.2021 r. wynoszą 294 682 tys. zł.

Bank do aktywów płynnych zalicza (wartość wg stanu na 31.12.2021 r.):

- a) papiery wartościowe - bony pieniężne NBP - 196 943 tys. zł.,
- b) środki utrzymywane na rachunkach bieżących, złotowym i walutowym - 20 tys. zł.,
- c) lokaty złożone w BPS S.A. z terminem zapadalności O/N oraz od 1 do 7 dni włącznie (złotowe i w walucie) - 54 049 tys. zł.,
- d) lokaty od 7 do 30 dni w Banku Zrzeszającym w wysokości 15 000 tys. zł.,
- e) środki na rachunku depozytu obowiązkowego - 28 670 tys. zł.

W celu kształtowania optymalnego poziomu płynności i ograniczania narażenia na ryzyko zostają ustalone następujące limity:

- 1) Luka płynności krótkoterminowej (nadzorczą miarą M1) - minimalna wartość 0,00.
- 2) Współczynnik płynności krótkoterminowej (nadzorczą miarą M2) - minimalna wartość 1.
- 3) Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych, funduszami własnymi (nadzorczą miarą M3) - minimalna wartość 1.
- 4) Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (nadzorczą miarą M4) - minimalna wartość 1.
- 5) Minimalny udział aktywów płynnych w sumie bilansowej - 25%.
- 6) Maksymalna wielkość zobowiązań pozabilans. udzielonych w odniesieniu do sumy bilansowej - 10%.
- 7) Maksymalny udział portfela kredytowego w sumie bilansowej - 70%.
- 8) Relacja wielkości bazy depozytowej do portfela kredytowego - minimum 130%.
- 9) Maksymalny udział depozytów „dużych” w depozytach ogółem - 25%.
- 10) Minimalny udział depozytów stabilnych w bazie depozytowej - 45%.
- 11) Limit udziału portfela ekspozycji długoterminowych na fin. nieruchomości i pozostałe cele (zabezp. hipotecznie) do sumy nadwyżki funduszy własnych ponad wartość aktywów niepłynnych i wartości 60% wysokości depozytów stabilnych - 75%.
- 12) Minimalna wartość wskaźnika LCR - 1,00; aktywa płynne / wypływy – wpływy ograniczone do 75% wypływów.
- 13) Minimalna wartość wskaźnika NSFR - 1,00.

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej i jednoczesnej konieczności utrzymania nadzorczych miar płynności na wymaganym przepisami prawa poziomie.

Przeprowadzany test warunków skrajnych zakładający nagły spadek bazy depozytowej (zobowiązań bieżących i terminowych od sektora niefinansowego i budżetowego) o dodatkowe 10% (powiększenie wypływów wskaźnika LCR), przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika powyżej 1,00 wykazał, że na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik ten został dotrzymany. Wyniki testu warunków skrajnych wykorzystywane są, przy szacowaniu dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności. Wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka płynności rozumiany jest jako dodatkowy koszt utrzymania wskaźnika LCR na minimalnym wymagalnym poziomie, przy założeniu wyżej wymienionych warunków skrajnych. Ponieważ po

przeprowadzeniu testu wskaźnik utrzymywał się powyżej wymaganego minimalnego stanu, nie wystąpiła konieczność alokowania kapitału na ryzyko płynności.

Bank przeprowadza w okresach kwartalnych następujące testy warunków skrajnych:

- a) wrażliwości - w ramach których wykonywany jest pomiar wpływu zmian poszczególnych parametrów makro- i mikrootoczenia lub pomiar wpływu czynników wewnętrznych na poziom ryzyka płynności,
 - b) scenariuszowe - w ramach których wykonywany jest połączony pomiar wpływu zmian różnych parametrów makro- i mikrootoczenia na poziom ryzyka płynności,
 - c) odwrócone - w ramach których wykonywany jest pomiar maksymalnej możliwej zmiany poszczególnych pozycji stanowiących o płynności Banku, przy której zachowany zostanie minimalny poziom wskaźnika LCR.
- 2) Podstawą do budowy testów scenariuszowych są scenariusze warunków skrajnych, określone w testach wrażliwości o charakterze:
- a) wewnętrznym, którymi są:
 - utrata zaufania do Banku,
 - spadek jakości aktywów - wzrost kredytów przeterminowanych,
 - wypływ środków kanałami innymi niż tradycyjne (Internet),
 - konieczność realizacji zobowiązań pozabilansowych.
 - b) systemowym, którymi są:
 - kryzys wizerunkowy, wynikający ze spadku zaufania do instytucji finansowych,
 - efekt drugiej rundy,
 - agresywne działania konkurencji - „wojna depozytowa”,
 - zakłócenia działania systemów płatniczych i rozliczeniowych.

Wyniki testów warunków skrajnych, o których mowa powyżej, stanowią podstawę do budowy planów awaryjnych oraz procesie decyzyjnym w ramach zarządzania płynnością bieżącą.

W ramach sprawozdawczości wewnętrznej, informacje w ustalonym zakresie, z przyjętą częstotliwością są sporządzane dla Nadzorującego Członka Zarządu, Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Celem sporządzanych informacji dla Zarządu oraz Rady Nadzorczej jest umożliwienie tym organom dokonanie oceny w obszarze płynności oraz podejmowanie prawidłowych decyzji. Informacja jest sporządzana z uwzględnieniem odpowiednio zmian w czasie (dynamiki), a prezentowane dane liczbowe, opatrzone są zwięzłą interpretacją oraz wnioskami.

W 2021 r. funkcjonował system raportowania:

- a) dla Zarządu - miesięcznie,
- b) dla Rady Nadzorczej - kwartalnie.

Z punktu widzenia zarządzania płynnością Banku najważniejsza jest analiza poziomu płynności w ujęciu krótko i średnioterminowym. Zgodnie z Uchwałą nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności Bank dokonuje kalkulacji nadzorczych miar płynności na każdy dzień sprawozdawczy. Normy te dotyczą płynności krótkoterminowej M1, M2 oraz długoterminowej M3, M4.

W celu obliczenia powyższych wskaźników Bank grupuje aktywa płynne do dwóch kategorii aktywów: A1 - aktywów płynnych obciążonych bardzo niskim ryzykiem oraz A2 - aktywów płynnych obciążonych niskim ryzykiem.

Kategoria A1 obejmuje:

- a) gotówkę w kasach, skarbcu i bankomatach,
- b) należności od BPS SA, z terminem płatności do 7 dni z wyłączeniem kwoty rezerwy obowiązkowej, tj. rachunek bieżący złotowy (bez rachunków funduszy obligatoryjnych i celowych), rachunki bieżące w walucie oraz lokaty złotowe i w walucie,

- c) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w ciągu 7 dni, tj. bony pieniężne NBP wg wartości uwzględniającej pomniejszenie o dyskonto,
- d) dodatnia różnica między wartością salda rezerwy obowiązkowej na dzień sprawozdawczy a wartością salda rezerwy obowiązkowej, która musiałaby zostać utrzymana od następnego dnia bilansowego do ostatniego dnia okresu utrzymywania rezerwy obowiązkowej, aby średnia wartość salda środków rezerwy obowiązkowej w całym okresie osiągnęła poziom rezerwy wymaganej – w przypadkach korzystania ze środków rezerwy obowiązkowej.

Kategoria A2 obejmuje:

- a) należności od BPS S.A. z terminem płatności powyżej 7 dni i do 30 dni - tj. lokaty złotowe i w walucie,
- b) instrumenty dłużne o niskim ryzyku w kwocie możliwej do uzyskania w okresie powyżej 7 dni i do 30 dni - bony pieniężne NBP wg wartości uwzględniającej pomniejszenie o dyskonto,
- c) środki na rachunku depozytu obowiązkowego,
- d) należne odsetki od środków na rachunku depozytu obowiązkowego.

Kalkulację nadzorczych miar płynności na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela.

Nadzorcze miary płynności		Wartość minimalna	Wartość
M1	Luka płynności krótkoterminowej	0,00	130 310 tys. zł
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	1,00	1,75
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	1,00	2,12
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności, funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	1,00	2,20

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik płynności krótkoterminowej (LCR) i wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR). Wskaźnik LCR obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności. Dane do obliczenia wskaźnika według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Wskaźnik LCR	Wartość
Aktywa płynne	234 253 tys. zł.
Wypływy	81 544 tys. zł.
Wpływy	17 785 tys. zł.
Wpływy ograniczone	17 785 tys. zł.
Wskaźnik LCR	3,67

Natomiast wskaźnik NSFR ma pokazywać w jakim stopniu Bank zabezpiecza stabilne finansowanie w okresie długoterminowym zarówno w warunkach normalnych, jak i skrajnych. Dane do obliczenia wskaźnika według stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Wskaźnik NSFR	Wartość
Pasywa zapewniające stabilne finansowanie	389 608 tys. zł.
Aktywa wymagające stabilnego finansowania	202 650 tys. zł.
Wskaźnik NSFR	1,92

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy urealnionego rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki luki płynności, które zaprezentowano w poniższej tabeli.

w tys. zł.

Lp.	Wyszczególnienie	a'vista	powyżej 1 dnia do 7 dni	powyżej 7 dni do 1 m-ca	powyżej 1 m-ca do 3 m-cy	powyżej 3 m-cy do 6 m-cy	powyżej 6 m-cy do 12 mcy
1	Urealnione aktywa ogółem wg terminów zapadalności	36 415,53	252 349,97	47 813,33	18 404,69	4 219,96	9 354,33
2	Urealnione pasywa ogółem wg terminów wymagalności	165 693,11	30 491,09	36 620,45	35 446,80	34 230,62	34 878,13
3	Luka płynności	-129 277,58	221 858,88	11 192,88	-17 042,12	-30 010,66	-25 523,80
4	Skumulowana luka płynności	-	92 581,30	103 774,19	86 732,07	56 721,42	31 197,62
5	Wskaźnik luki	0,22	8,28	1,31	0,52	0,12	0,27
6	Skumulowany wskaźnik luki	0,22	1,47	1,45	1,32	1,19	1,09


Wielkość analizowanych wskaźników ryzyka płynności na dzień 31.12.2021 r., kształtowała się następująco:

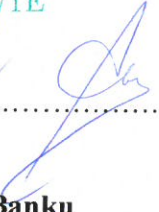
Rodzaj limitu	Wartość minimalna /maksymalna	Wartość
Wskaźnik udziału aktywów płynnych w sumie bilansowej (aktywa płynne / aktywa netto)	min. 25%	60,13%
Wskaźnik udziału zobowiązań pozabilansowych w sumie bilansowej (zobowiązania pozabilansowe / aktywa netto)	max. 10%	2,66%
Wskaźnik udziału portfela kredytowego w sumie bilansowej (portfel kredytowy / aktywa netto)	max. 70%	27,52%
Wskaźnik relacji bazy depozytowej do portfela kredytowego (baza depozytowa / portfel kredytowy)	min. 130%	343,77%
Wskaźnik udziału dużych depozytów w bazie depozytowej (duże depozyty / baza depozytowa)	max. 25%	30,71%
Wskaźnik udziału depozytów stabilnych w bazie depozytowej (osad w bazie depozytowej)	min. 45%	65,49%
Wskaźnik udziału portfela ekspozycji długoterminowych na fin. nieruchomości i pozostałe cele (zabezp. hipotecznie) do sumy nadwyżki funduszy własnych ponad wartość aktywów niepłynnych i wartości 60% wysokości depozytów stabilnych	max. 75%	59,21%

Z danych zaprezentowanych w powyższej tabeli wynika, iż na datę analizy przekroczony został limit wskaźnika udziału dużych depozytów, Bank posiada odpowiednio wysoki zapas aktywów płynnych, by zaspokoić potencjalny wpływ nawet tak dużych depozytów. Pozostałe limity wewnętrzne, jak i wymagane przez umowę SOZ BPS zostały zachowane.

Grybów, dnia 11 lipca 2022 roku

**BANK SPÓLDZIELCZY
W GRYBOWIE**


.....



Zarząd Banku

**RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
W GRYBOWIE**


.....


Rada Nadzorcza