



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W WIĘCBORKU**
Spółdzielcza Grupa Bankowa
www.bswiecbork.pl



Ujawnienie informacji

dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Więcborku podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2021

Sępólno Krajeńskie, maj 2022 r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Więcborku podlegających ogłoszeniu według stanu na 31.12.2021 r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez komórkę ds. zgodności.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2021 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2021 r.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bswiecbork.pl>

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	5
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	7
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	10
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	11
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	12
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	13
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	17
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	20
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	22
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	23
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	23
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	24
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	28
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	29
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	29
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	29
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	29
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF	31
20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	38
Zarządzanie konfliktami interesów	38
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym	41
21. Opis systemu kontroli wewnętrznej	42
22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	45
23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku.....	47
Załącznik nr 1 Informacja na temat profilu ryzyka.....	48
Załącznik nr 2 Informacja na temat należności restrukturyzowanych oraz nieobsługiwanych.....	55

1. Ogólne informacje o Banku

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Więcborku;
- 2) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości;
- 3) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych;
- 4) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w tysiącach złotych z dokładnością odpowiadającą pełnym tysiącom, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej trzeciemu miejscu po przecinku (lub do jednego miejsca po przecinku w przypadku wartości wyrażonych w procentach).

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	22 325	21 321
2	Kapitał Tier I	22 325	21 321
3	Łączny kapitał	22 325	21 657
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	130 978	128 748
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,04%	16,56%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,04%	16,56%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,04%	16,82%
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 (%)	8	8
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	4,5	4,5
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	6	6
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8	8
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 (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	-	-
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	11 847	11 357

Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	301 688	351 876
14	Wskaźnik dźwigni (%)	7,05%	6,06%
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 (%)	-	-
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 (%)	-	-
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	51 774	54 422
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 832	53 289
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	18 406	33 203
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	15 427	19 731
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	335,61%	275,82%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	251 455	bd
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	128 466	bd
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	195,74%	bd

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiając odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	b)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	c)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	d)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Informacja na temat ryzyka, w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Załączniku nr 1.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	b)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	c)	<ol style="list-style-type: none"> Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Więcborku”, przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Więcborku” i podlega corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji, przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Strategia zarządzania ryzykiem jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m. in. Strategią zarządzania i planowania kapitałowego w Banku Spółdzielczym w Więcborku, Planami finansowymi, a także innymi regulacjami w zakresie zarządzania ryzykiem. Strategicznym celem zarządzania ryzykiem jest profilowanie i utrzymywanie poziomu występującego ryzyka w akceptowanych granicach oraz zgodnego z wyznaczonymi celami finansowymi. Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych. Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku dokonały w 2021 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.: <ol style="list-style-type: none"> obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																					
		<p>2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank;</p> <p>3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najdotkliwsze z prawdopodobnych scenariuszy;</p> <p>4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku, a także testy wrażliwości dotyczące istotnego wzrostu narażenia na ryzyko operacyjne (poniesienie dotkliwych, aczkolwiek realnych strat operacyjnych).</p> <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy. <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="392 1205 1431 1832"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów • pogorszenie jakości portfela kredytowego • zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> • odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> • pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> • spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> • wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p>	<p>d)</p>	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność komórki ds. zgodności; 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>W ramach kontroli ryzyka bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Mechanizmy kontrolne obejmują m.in.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania, 2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem, 3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej, 4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych, 5) przyjmowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej, 6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności. <p>Odstępstwa od zastosowania mechanizmów kontroli i ograniczania ryzyka (np. wynikające z realizacji zasady proporcjonalności) powinny być uzasadniane, dokumentowane i akceptowane przez Zarząd – aktualną dokumentację odstępstw przechowuje komórka ds. ryzyka. Wybór i wdrożenie mechanizmów kontroli ryzyka może rodzić konsekwencje finansowe, Zarząd ocenia cyklicznie adekwatność stosowanych polityk i mechanizmów zarządzania ryzykiem, a także podejmuje decyzje o zastosowaniu odpowiednich rozwiązań.</p> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Obszar zarządzania ryzykiem jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
		<p>uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach</p>

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe																								
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	<p>Poszczególni Członkowie Zarządu lub Rady Nadzorczej Banku sprawują następującą ilość funkcji w zarządzie lub radzie nadzorczej innego podmiotu:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Imię i Nazwisko</th> <th>Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)</th> <th>Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Roman Starzecki</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> <tr> <td>Sławomir Narloch</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Celina Chrapkowska</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Rafał Fąs</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Zygmunt Głąb</td> <td>1</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Piotr Koźlikowski</td> <td>2</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>Barbara Letka</td> <td>0</td> <td>0</td> </tr> </tbody> </table>	Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)	Roman Starzecki	0	1	Sławomir Narloch	0	0	Celina Chrapkowska	0	0	Rafał Fąs	0	0	Zygmunt Głąb	1	0	Piotr Koźlikowski	2	0	Barbara Letka	0	0
Imię i Nazwisko	Liczba funkcji w zarządzie innego podmiotu (funkcje dyrektora wykonawczego)	Liczba funkcji w radzie nadzorczej innego podmiotu (funkcje dyrektora niewykonawczego)																								
Roman Starzecki	0	1																								
Sławomir Narloch	0	0																								
Celina Chrapkowska	0	0																								
Rafał Fąs	0	0																								
Zygmunt Głąb	1	0																								
Piotr Koźlikowski	2	0																								
Barbara Letka	0	0																								
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu spełniają wymogi określone w przepisie art. 22aa ustawy Prawo bankowe., w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków. Ocena odpowiedności Członków Zarządu i Zarządu jako organu kolegialnego została dokonana przez Radę Nadzorczą na posiedzeniu w dniu 26.08.2021 r. i zakończona została wynikiem pozytywnym. Ocena odpowiedności Członków Rady Nadzorczej i Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego została dokonana przez Zebranie Przedstawicieli w dniu 18.06.2021 r. Ocena zakończyła się wynikiem pozytywnym. Wybór Członków Rady Nadzorczej dokonywany jest zgodnie z postanowieniami obowiązujących przepisów prawa, Statutu Banku, „Regulaminu obrad Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Więcborku” oraz „Polityki oceny odpowiedności kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Więcborku”.</p>																								
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>Zróżnicowanie członków organu zarządzającego, zarówno pełniących funkcję kierowniczą, jak i pełniących funkcję nadzorczą, ma na celu dotarcie do szerokiego zakresu właściwości i kompetencji przy rekrutacji członków organów zarządzających tak, by pozyskać różne punkty widzenia i doświadczenia oraz umożliwić wydawanie niezależnych opinii i rozsądnych decyzji w ramach organu zarządzającego. W celu zapewnienia zróżnicowania kandydatów na stanowiska w organach zarządzających, jak również celem zapewnienia równego traktowania i możliwości dla personelu różnej płci, polityka zróżnicowania dotyczy również personelu.</p>																								

	<p>Celem promowania zróżnicowania, w miarę możliwości, przy zachowaniu zasady proporcjonalności w stosunku do rozmiarów prowadzonej przez Bank działalności oraz formy organizacyjnej i jej struktury, Bank stara się brać pod uwagę w procesie rekrutacji zalety płynące ze zróżnicowania i zapewnić zróżnicowanie, tak wśród członków organów zarządzających, jak i wśród personelu.</p> <p>Zróżnicowanie nie jest jednak kryterium priorytetowym, w stosunku do kryteriów kwalifikacji i kompetencji przy rekrutacji na dane stanowisko.</p> <p>Bank bierze pod uwagę następujące aspekty zróżnicowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykształcenie, w tym w szczególności ukończony kierunek kształcenia, szkoła/uczelnia, poziom wykształcenia, 2) doświadczenie zawodowe, w tym w szczególności doświadczenie w pożądanym na danym stanowisku zakresie i jego zróżnicowanie, 3) płeć, 4) wiek, 5) pełno- i niepełnosprawność. <p>Bank dąży do stworzenia przyjaznego dla wszystkich, niedyskryminującego i dostępnego miejsca pracy lub wykonywania funkcji, w którym bez względu na zróżnicowanie pracowników każdy jest szanowany i traktowany na równi z pozostałymi.</p> <p>Bank nie określa docelowych liczbowych wartości w zakresie zróżnicowania.</p>
--	---

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 041	(b)
	w tym: instrument typu 1	1 041	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	21 397	(e)
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	22 438	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-113	(a)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-113	
29	Kapitał podstawowy Tier I	22 325	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	22 325	
Kapitał Tier II: instrumenty			
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	22 325	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	130 978	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	17,04%	

62	Kapitał Tier I	17,04%	
63	Łączny kapitał	17,04%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,04%	

W powyższym zestawieniu pominięto wiersze z wzoru tabeli EU CC1, w których wartość wyniosła 0 oraz dana wartość nie miała wpływu na jakość prezentowanych danych. W pozostałych wierszach zachowano numerację zgodnie z wzorcem tabeli.

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) korektę odliczenia aktywów będących oprogramowaniem (zgodnie z Rozporządzeniem delegowanym komisji (UE) 2020/2176 z dnia 12 listopada 2020 r. zmieniającym rozporządzenie delegowane (UE) nr 241/2014 w odniesieniu do odliczenia aktywów będących oprogramowaniem od pozycji kapitału podstawowego Tier I);
- 4) korektę z tytułu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 5) aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności i niewynikające z różnic przejściowych (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	8 214	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0	
3	Należności od sektora finansowego	97 341	
4	Należności od sektora niefinansowego	122 647	
5	Należności od sektora budżetowego	16 652	

6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
7	Dłużne papiery wartościowe	39 593	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 901	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
13	Wartości niematerialne i prawne	113	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	5 725	
15	Inne aktywa	943	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	690	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	
19	Akcje własne	0	
20	Aktywa ogółem	293 819	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	225 279	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42 007	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 262	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	568	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	176	(c)
11	Pozostałe rezerwy	672	
12	Zobowiązania podporządkowane	0	(d)
13	Zobowiązania ogółem	293 819	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 088	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	21 079	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	251	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	67	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6	Zysk (strata) netto	1 369	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
8	Kapitał własny ogółem	23 854	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności obejmują: 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji</p> <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni. 2) realizowanie strategii finansowania, 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie na bezpiecznym poziomie nadzorczych miar płynności, przy jednoczesnym minimalizowaniu kosztów z tym związanych; 5) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 6) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwały przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony; 7) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz nadwyżki skumulowanych pasywów nad skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 8) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia należności zagrożonych, zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 9) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 10) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie; 11) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 100%, 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%. <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności Komórka monitorowania ryzyka przeprowadza dodatkowe analizy, na podstawie których przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielczy System Ochrony SGB; b) lokata złożona w Banku przez Bank Zrzeszający ze środków Minimum Depozytowego; c) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielczy System Ochrony SGB; d) nabycie wierzytelności Banku przez Spółdzielczy System Ochrony SGB; e) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP. <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
i)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p>	<p>Bank przyjmuje następującą strategię finansowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz budżetowych, przy czym Bank dąży do zwiększania udziału bardziej stabilnych depozytów sektora niefinansowego, 2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów, 3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania; 4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego, 5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. <p>Podstawowym narzędziem wspomagającym operacyjne zarządzanie płynnością krótkoterminową są prognozy wpływów i wypływów środków pieniężnych (Przepływy pieniężne/Plan przepływów pieniężnych) sporządzane codziennie na okres kolejnych 30 dni.</p> <p>Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni; 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów; 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego; 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej. <p>Bank ocenia poziom ryzyka płynności, wynikający z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku; 2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych; 3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności; 4) analizę wskaźników; 5) ocenę poziomu płynności długoterminowej; 6) ocenę wyników testów warunków skrajnych. <p>W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wyznaczenie osadu na depozytach; 2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (koncentracje depozytowe) oraz z tytułu dużych depozytów; 3) pomiar poziomu zrywalności depozytów. <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczenia ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzeżenia.</p>
	<p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p> <ul style="list-style-type: none"> ·Limits koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów) 	
	<ul style="list-style-type: none"> ·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku 	
	<ul style="list-style-type: none"> ·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności 	
	<ul style="list-style-type: none"> ·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności 	

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	Informacje dotyczące luki płynności i wskaźnika LCR/NSFR zawarte zostały w Ujawnieniu informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawnianie informacji jakościowe									
a)	<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, <i>geograficznych</i>, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku. Bank zawiera transakcje tylko w ramach portfela bankowego.</p> <p>Bank kieruje się m.in. następującymi zasadami w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • analizuje ryzyko kredytowe pojedynczej ekspozycji kredytowej, portfela kredytowego i wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, • stosuje limity wewnętrzne i zewnętrzne wynikające odpowiednio z apetytu na ryzyko również w podziale na wyodrębnione podportfele oraz wynikające z Prawa bankowego i realizacji rekomendacji KNF, • funkcje związane z bezpośrednią analizą wniosków, oceną ryzyka i podejmowaniem decyzji kredytowych są oddzielone od funkcji związanych z pozyskiwaniem Klientów (sprzedaż produktów bankowych), • podstawowym kryterium zawierania transakcji kredytowych jest posiadanie zdolności i wiarygodności kredytowej przez Klienta, • podejmowanie decyzji kredytowych w Banku odbywa się zgodnie z trybem i kompetencjami określonymi w przepisach wewnętrznych dotyczących oceny ryzyka kredytowego oraz podejmowania decyzji kredytowych i obejmuje łączne ryzyko danego klienta lub grupy klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie, • każda transakcja kredytowa od momentu zawarcia do pełnego rozliczenia jest monitorowana w zakresie wykorzystania kredytu, terminowości spłat, prawnych zabezpieczeń kredytu, powiązań kapitałowo-organizacyjnych dłużnika, • okresowo monitorowane są zmiany zachodzące na rynku nieruchomości oraz założenia i ramy prawno-ekonomiczne dokonywanych ocen wartości nieruchomości przyjmowanych jako zabezpieczenia ekspozycji kredytowych. <p>W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych oraz wyznaczył maksymalne wartości wskaźników Dtl i LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlega weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności, a także kapitałów zaalokowanych na poszczególne ryzyka. Informacja o ustaleniach przeglądu przekazywana jest zarówno Zarządowi, jak i Radzie Nadzorczej, które to organy akceptując weryfikację limitów, ustalają jednocześnie profil ryzyka Banku. W zakresie koncentracji zaangażowań, w Banku funkcjonują limity wewnętrzne, wynikające z art. 395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego występują limity ograniczające koncentrację, m. in. w jednorodnie grupy produktów, rodzaje przyjętych zabezpieczeń, branże, czy też kredyty zagrożone.</p> <p>Na dzień 31.12.2021 r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:</p>								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Obszar</th> <th>Typ dłużnika</th> <th>Opis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="2">Kredyty i pożyczki</td> <td>Osoby prywatne</td> <td>Kredyty mieszkaniowe, kredyty samochodowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunkach).</td> </tr> <tr> <td>Rolnicy indywidualni</td> <td>Kredyty inwestycyjne, obrotowe, w tym preferencyjne, kredyty w rachunku bieżącym.</td> </tr> </tbody> </table>	Obszar	Typ dłużnika	Opis	Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	Kredyty mieszkaniowe, kredyty samochodowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunkach).	Rolnicy indywidualni	Kredyty inwestycyjne, obrotowe, w tym preferencyjne, kredyty w rachunku bieżącym.
Obszar	Typ dłużnika	Opis							
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	Kredyty mieszkaniowe, kredyty samochodowe, kredyty gotówkowe, karty kredytowe, kredyty w rachunkach).							
	Rolnicy indywidualni	Kredyty inwestycyjne, obrotowe, w tym preferencyjne, kredyty w rachunku bieżącym.							

	Przedsiębiorstwa, przedsiębiorcy indywidualni	Kredyty dla przedsiębiorców, w tym głównie MŚP – inwestycyjne, obrotowe oraz w rachunku bieżącym, gwarancje
	Jednostki samorządu terytorialnego	finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe)
Środki ulokowane w Banku Zrzeszającym	bank	Inwestowanie wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej w płynne aktywa – rachunki oraz lokaty terminowe

Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:

- 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
- 2) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym niż poziom określony w Grupowym Planie Naprawy Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB (dalej: Plan Naprawy) jako poziom ostrzegawczy, tj. aktualnie 9%;
- 3) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych powyżej poziomu ostrzegawczego oraz poziomu krytycznego, wynikających z Planu Naprawy, tj. aktualnie 33%;
- 4) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku,
- 5) utrzymywanie udziału portfela kredytowego netto w sumie bilansowej na poziomie nie wyższym niż 70%;
- 6) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych przez System Ochrony SGB;
- 7) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku;
- 8) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem kredytów zabezpieczonych hipotecznie mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 9) prowadzenie działalności w zakresie związanym z udzielaniem detalicznych ekspozycji kredytowych mającej na celu utrzymanie zaangażowania na nieistotnym poziomie;
- 10) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR;

b)

Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:

- 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
- 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
- 3) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym;
- 4) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
- 5) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże;
- 6) ustanowienie odpowiednich do skali oraz posiadanych funduszy własnych limitów wewnętrznych;
- 7) przyjęcie maksymalnych poziomów wskaźników Dtl i LtV, na poziomie ograniczającym ryzyko do poziomu akceptowalnego,

Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.

Bank w ramach swoich procedur wprowadził „Instrukcję ustanawiania prawnych form zabezpieczeń wierzytelności banku w Banku Spółdzielczym w Więcborku” oraz „Zasady stosowania ubezpieczeń przy zabezpieczaniu kredytów w Banku Spółdzielczym w Więcborku”. Zabezpieczenie ma na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie. Zabezpieczenie winno być ustanowione nie wcześniej niż data zawarcia umowy, na podstawie której zaciągnięte jest zobowiązanie klienta. Wyceny zabezpieczeń rzeczowych

dokonuje Bank w chwili ich przyjmowania. Aktualizacji wyceny zabezpieczeń dokonuje Bank w trakcie trwania umowy kredytowej, której zabezpieczenia dotyczą. Zarówno przy udzielaniu kredytu jak i w czasie trwania umowy kredytowej obliczany jest przez pracownika Banku wskaźnik LtV (Loan to Value – stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia), a także w przypadku zabezpieczenia hipotecznego – LtVh (stosunek kwoty kredytu do wartości zabezpieczenia hipotecznego).

Bank stosuje w szczególności następujące zabezpieczenia:

- 1) hipoteka;
- 2) zastaw rejestrowy;
- 3) przewłaszczenie na zabezpieczenie;
- 4) weksel własny in blanco;
- 5) poręczenie wekslowe (awal);
- 6) poręczenie cywilne;
- 7) przelew (cesja) wierzytelności;
- 8) blokada środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych;
- 9) kaucja;
- 10) gwarancja bankowa;
- 11) zastaw finansowy.

Bank może również stosować inne zabezpieczenia, przewidziane przepisami prawa oraz zwyczajami przyjętymi w obrocie krajowym i zagranicznym i stosować przy ich ustanawianiu i wykonywaniu wzory pism niewymienione w załącznikach do instrukcji, pod warunkiem zaakceptowania ich treści przez radcę prawnego Banku.

Bank ustala zabezpieczenia w porozumieniu z ustanawiającym biorąc pod uwagę między innymi:

- 1) rodzaj i wysokość zobowiązania oraz okres na jaki środki zostają przekazane;
- 2) status prawny ustanawiającego;
- 3) sytuację finansową i gospodarczą ustanawiającego oraz podmiotów powiązanych z nim kapitałowo lub organizacyjnie;
- 4) istnienie powiązań organizacyjnych lub gospodarczych pomiędzy kredytobiorcą a ustanawiającym będącym osobą trzecią;
- 5) typowe oraz indywidualne ryzyko związane z przekazaniem środków;
- 6) cechy danego zabezpieczenia wynikające z dotyczących go przepisów prawa oraz umów o ustanowienie zabezpieczenia (np. sposób ustanowienia zabezpieczenia, przestanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku);
- 7) przewidywany nakład pracy Banku oraz związane z ustanowieniem zabezpieczenia koszty Banku oraz klientów Banku;
- 8) realną możliwość oraz długość przewidywanego terminu pełnego zaspokojenia roszczeń Banku z przyjętego zabezpieczenia;
- 9) istniejące już obciążenia na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia (w przypadku zabezpieczeń rzeczowych) oraz zadłużenie ustanawiającego (w przypadku zabezpieczenia osobistego);
- 10) rynkową wartość zabezpieczenia;
- 11) realną możliwość zaspokojenia się Banku z proponowanych zabezpieczeń w trakcie postępowania egzekucyjnego lub upadłościowego.

Bank nie dokonuje transakcji na instrumentach pochodnych.

W Banku obowiązują 2 rodzaje limitów:

- 1) limit progowy - wyznaczony na poziomie maksymalnego akceptowanego przez Bank poziomu strat (zmniejszenia funduszy) z tytułu ponoszenia danego ryzyka lub na poziomie wynikającym z obowiązujących uregulowań prawnych (co jest równoznaczne z akceptacją wynikających z nich strat).
- 2) limit zarządczy – charakteryzuje się niższą ekspozycją na ryzyko niż w przypadku limitu progowego, zapewnia większą skuteczność monitorowania wzrostu skali występujących w Banku ryzyk poprzez konieczność akceptacji poziomu ryzyka i ewentualnie zwiększenia tego poziomu każdorazowo przy przekraczaniu limitów; na wysokość tych limitów wpływ ma ekspozycja Banku na dany rodzaj ryzyka z uwzględnieniem potencjału jej wzrostu w ramach rozwoju działalności.

Bank określił następujące limity zaangażowań w celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego:

- 1) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – limit progowy 22,5% kapitału Tier I;
- 2) w jeden podmiot lub podmioty powiązane – limit zarządczy 20% kapitału Tier I;
- 3) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – limit progowy – 22,5% kapitału podstawowego Tier I.
- 4) wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących stanowisko kierownicze w Banku, podmiotów powiązanych z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko – limit zarządczy – 20% kapitału podstawowego Tier I.

<p>5) maksymalny poziom sumy dużych (powyżej 10% funduszy własnych), istotnych (powyżej 5% funduszy własnych) i znaczących zaangażowań (powyżej 200 tys. zł),</p> <p>6) maksymalny poziom zaangażowania w daną branżę,</p> <p>7) maksymalny poziom koncentracji z tytułu jednego rodzaju zabezpieczenia,</p> <p>8) maksymalny poziom koncentracji w jednorodny instrument kredytowy,</p> <p>9) maksymalny poziom koncentracji w ekspozycji podlegające rekomendacji S,</p> <p>10) udział poszczególnych pozycji w obliżu kredytowym,</p> <p>11) jednostkowe limity, dotyczące maksymalnej wysokości pojedynczego zaangażowania.</p> <p>Szczegółowe wartości limitów w ramach poszczególnych grup koncentracji oraz wykorzystanie limitów na dzień 31.12.2021 r. przedstawiono w Załączniku nr 1.</p>
--

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku](#).

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym. <p>Celem strategicznym w zakresie ryzyka powierzania czynności podmiotom zewnętrznym, sklasyfikowanych jako outsourcing, jest powierzanie czynności w sposób zapewniający:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ciągłe i niezakłócone ich działanie, zwłaszcza w przypadku powierzania funkcji krytycznych lub istotnych; 2) brak niekorzystnego wpływu na: 3) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, 4) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, 5) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, 6) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, 7) ochronę tajemnicy prawnie chronionej. <p>Bank realizuje wyżej opisane cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych

nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);

- 4) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 5) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 6) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 7) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 8) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 9) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji celów.

Bank określa profil ryzyka operacyjnego, który pokazuje skalę i strukturę narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Ogólny profil ryzyka, określają w wymiarze:

- 1) strukturalnym - rodzaje zdarzeń operacyjnych oraz kluczowe procesy na podstawie przeprowadzonej w Banku samooceny;
- 2) skali – potencjalna i rzeczywista wielkość strat oraz stopień realizacji kluczowych wskaźników ryzyka (KRI), w tym wartości progowych sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

3. Bank dąży do ograniczania narażenia na straty operacyjne, przynajmniej na poziomie umożliwiającym:

- 1) brak przekroczeń dla ustalonych limitów w ramach tolerancji/apetytu na ryzyko, w tym limitów dotyczących sum strat dla poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 2) nietworzenie dodatkowych wymogów kapitałowych.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne)
- 2) ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka);
- 3) testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe);
- 4) kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI);

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do KRO (jeśli dotyczy), Zarządu, Rady Nadzorczej.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat. Wymóg kapitałowy na to ryzyko operacyjne na dzień 31.12.2021 roku wynosił 1 711 tys. zł.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku](#)

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

		Ujawnianie informacji
a	<p style="text-align: center;">Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego 4) prowadzenie polityki zamkniętych pozycji walutowych indywidualnych oraz pozycji całkowitej Banku oraz maksymalne ograniczanie ekspozycji na ryzyko kursowe; 5) założenie, że transakcje wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym nie będą miały charakteru spekulacyjnego a służyć będą zamykaniu pozycji klientowskich. <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych, tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 3) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 4) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych. <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczenie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku](#).

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	109 590	111 080	8 767
2	W tym metoda standardowa	109 590	111 080	8 767
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	21 389	22 315	1 711
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	21 389	22 315	1 711
29	Ogółem	130 978	133 395	10 478

W powyższej tabeli nie zaprezentowano wierszy, w których wartość ekspozycji wynosi 0 lub dana pozycja nie dotyczy Banku. Pozostałe wiersze zachowały numerację, zgodnie z wzorcem tabeli.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Ujawnianie informacji
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Ujawnianie informacji
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem</p>

	<p>wewnętrzny obliczony dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>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. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową; 2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego; 3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka obliczany jest jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej; 2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt 1), obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne; 3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt 2), Bank może pokryć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy; 4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki: <ol style="list-style-type: none"> a) wysokość planowanego wyniku finansowego , b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności), c) plany kapitałowe. <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 100 %.</p> <p>Na datę 31.12.2021 r. relacja ta wynosiła 62,8%.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Więcborku podlega nadzorowi Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.</p>

	<p>Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka identyfikuje się na podstawie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) 2021/923 uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE , 2) zasady proporcjonalności – w tym przepisów § 30 ust. 2 Rozporządzenia MF - tzn. Bank stosuje Rozporządzenie MF odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. <p>Za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Bank uznaje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) członków Rady Nadzorczej; 2) kadre kierowniczą wyższego szczebla tj.: <ol style="list-style-type: none"> a) członków Zarządu Banku, b) innych pracowników, którzy posiadają wiedzę z zakresu ryzyka związanego z działalnością Banku oraz posiadają kompetencje do podejmowania decyzji mających wpływ na poziom ryzyka Banku – w związku z tym oraz z ust. 3, przy zaliczeniu pracownika do kadry kierowniczej wyższego szczebla, Bank kieruje się nie nazwą stanowiska lecz zakresem posiadanych przez pracownika kompetencji decyzyjnych; 3) innych pracowników, od określonych w pkt 2) lit. b), którzy kierują istotną jednostką lub komórką organizacyjną Banku, jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) łączne wynagrodzenie takiego pracownika w poprzednim roku wyniosło co najmniej równowartość 500.000 euro oraz nie mniej niż średnie roczne wynagrodzenie osób, o których mowa w pkt 1) i 2), oraz b) świadczona praca lub realizowane zadania przez tę osobę w ramach istotnej jednostki gospodarczej mają znaczny wpływ na profil ryzyka tej jednostki. <p>Postanowien niniejszej polityki nie stosuje się do członków Rady Nadzorczej Banku na podstawie § 25 ust. 2 Rozporządzenia MF. Członkowie Rady Nadzorczej otrzymują wynagrodzenie ustalone uchwałą Zebrania Przedstawicieli, bez podziału na stałe i zmienne składniki wynagrodzenia.</p>
b)	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Więcborku określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu.</p> <p>Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. <p>Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: <ol style="list-style-type: none"> a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych; 2) oraz § 30 ust. 2 Rozporządzenie MF - tzn. Bank stosuje przepisy Rozporządzenie MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. <p>Polityka jest neutralna pod względem płci.</p>
c)	<p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń.</p> <p>Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku; łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.</p> <p>Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku</p>

	obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (trzyletniej).
d)	<p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p> <p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 20 % w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko istotne.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników.</p> <p>Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca lipca roku następującego po okresie oceny i obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz dwa poprzednie lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące:</p> <ul style="list-style-type: none"> - oceny wyników całego Banku, - a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. <p>Ocena ilościowa obejmuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. jakość zarządzania ryzykiem kredytowym, b. jakość zarządzania ryzykiem płynności, c. jakość zarządzania kapitałem, d. realizację wyniku finansowego. <p>Jakość zarządzania ryzykiem kredytowym oceniana jest w dwóch aspektach: spłacalności udzielonych kredytów i jakości przyjmowanych zabezpieczeń. Za syntetyczną miarę oceniającą obydwa wymienione aspekty przyjmuje się poziom rzeczywistych strat poniesionych na nieobsługiwanych ekspozycjach kredytowych (okres całkowitego braku spłat powyżej 9 miesięcy), dla których Bank zrealizował już wszystkie posiadane zabezpieczenia rzeczowe. Ocena zarządzania ryzykiem kredytowym jest pozytywna jeżeli przyrost w/w ekspozycji w roku podlegającym ocenie nie przekraczał 1% obliża kredytowego.</p> <p>Jakość zarządzania ryzykiem płynności oceniana jest w dwóch aspektach: płynności krótkoterminowej i długoterminowej. Za miary oceniające wymienione aspekty przyjmuje się odpowiednio poziom wskaźnika LCR i NSFR. Ocena zarządzania ryzykiem płynności jest pozytywna jeżeli każdego dnia roku podlegającego ocenie Bank dotrzymywał obydwa wymienione miary powyżej poziomu ostrzegawczego wynikającego z Grupowego Planu Naprawy SSO SGB tj. odpowiednio 100% i 111%.</p> <p>Jakość zarządzania kapitałem mierzona jest, dla uwzględnienia wszystkich istotnych ryzyk zidentyfikowanych w Banku, wartością wewnętrznego współczynnika wypłacalności. Ocena zarządzania kapitałem jest pozytywna jeżeli na koniec każdego miesiąca wartość wewnętrznego współczynnika wypłacalności była nie niższa niż 8,5%, zgodnie z przyjętą w Banku metodologią jego wyliczania.</p> <p>Ocena realizacji wyniku finansowego odbywa się z punktu widzenia zdolności Banku do zwiększania posiadanej bazy kapitałowej w związku z czym miarą realizacji tego celu jest stopa zwrotu z kapitałów własnych, rozumianych jako fundusze podstawowe na koniec roku podlegającego ocenie. Minimalnym wymogiem dla pozytywnej oceny realizacji wyniku jest osiągnięcie stopy zwrotu z kapitałów własnych na poziomie 4%.</p> <p>Ocena ilościowa efektów pracy poszczególnych członków Zarządu odbywa się z uwzględnieniem ich wpływu na poszczególne obszary podlegające ocenie wynikającego z podziału zadań w ramach Zarządu.</p> <p>Ocena jakościowa bierze pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pozytywną ocenę kwalifikacji; 2) uzyskanie absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy (dla członków Zarządu); 3) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, w tym audyt wewnętrzny sprawowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB lub kontrole Komisji Nadzoru Finansowego, w obszarach nadzorowanych przez danego członka Zarządu.
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.</p> <p>Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana odpowiednio przez Zarząd lub Radę Nadzorczą uznaniowo, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, w szczególności § 8, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika. Negatywna ocena kryteriów ilościowych stanowi podstawę do obniżenia lub niewypłacenia nagrody rocznej, zarówno części bieżącej, jak i odroczonej, w pierwszej kolejności w stosunku do członka Zarządu bezpośrednio odpowiedzialnego za obszar, w którym nastąpiło niewypełnienie kryterium. Skala obniżenia nagrody winna uwzględniać poziom niewypełnienia kryterium oceny oraz ewentualny wpływ czynników pozostających poza kontrolą ocenianego,</p>

w tym w szczególności uwarunkowań makroekonomicznych. Wypłata nagrody rocznej jest zmniejszana w przypadku nieobecności osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 6 miesięcy. Nagroda roczna nie jest przyznawana w przypadku:

- 1) negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń na podstawie kryteriów wymienionych w §7,
- 2) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;
- 3) zagrożenia upadłością;
- 4) gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania;
- 5) nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem;
- 6) jeśli Bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności;
- 7) gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty nagrody rocznej jest niższy niż łączna kwota nagrody rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty nagrody rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzenia;
- 8) podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.

Ustanie stosunku pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do nagrody rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty nagrody rocznej obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.

g)

Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR
Bank nie korzysta z ww. odstępstwa.

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

		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	-	4	2	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	-	1082	213	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-5x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
6		(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)	-	-	-	-	
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	4	2	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	80	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-
EU-14a		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-
EU-14b		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-14x		W tym: inne instrumenty	-	-	-	-
EU-14y		W tym: odroczone	-	-	-	-
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	-	1162	213	-	

Pracownicy wymienieni w kolumnie c pełnią dodatkowo funkcję Członka Zarządu.

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

W 2021 r. w Banku nie występowały płatności specjalne. Wzór ujawnienia pominięto.

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

W 2021 r. w Banku nie występowały wynagrodzenia odroczone. Wzór ujawnienia pominięto.

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

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2021 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 71 813,27 zł brutto i 61 574,30 zł netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii Zakłócenia działalności gospodarczej i awarii systemów i dotyczyły pandemii COVID-19 oraz związanych z nich kosztów operacyjnych, które Bank musiał ponieść aby zapewnić ciągłość pracy placówek oraz odpowiedni poziom bezpieczeństwa pracowników i klientów Banku. Ze względu na niewielką wartość poszczególnych strat, w poniższej tabeli przedstawiono dane w złotych.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2021 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
	Kradzież i oszustwo	0	0
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0	0
	Bezpieczeństwo systemów	136	136
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
	Podziały i dyskryminacja	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0	0
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0
	Wady produktów	0	0
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0	0
	Usługi doradcze	0	0

Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	3 909	103
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	222	222
	Bankomaty	1 585	945
	Inne	56 438	56 438
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4 911	1 187
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
	Napływ i dokumentacja klientów	0	0
	Zarządzanie rachunkami klientów	4 346	2 227
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
	Sprzedawcy i dostawcy	0	0
	Inne	266	266
Razem		61 574	71 813

*Straty brutto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2021 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują:

- odpowiednie szybkie reagowanie na wykryte nieprawidłowości i naprawa nieprawidłowości o charakterze odwracalnym,
- analizę przyczyn występowania zdarzeń ryzyka operacyjnego w celu ograniczenia występowania podobnych zdarzeń w przeszłości.

Działania o charakterze systemowym obejmują:

- raportowanie do Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku w zakresie wykrytych zdarzeń ryzyka operacyjnego,
- bieżące uaktualnianie oraz modernizację wykorzystywanych systemów ICT,
- okresowe szkolenia pracowników oraz, w razie konieczności, tworzenie szczegółowych procedur sposobu realizacji obowiązków przez pracowników,
- korzystanie z usług firm zewnętrznych gwarantujących odpowiedni poziom bezpieczeństwa oraz świadczonych usług,
- współpracę z Bankiem Zrzeszającym oraz dostawcą głównego systemu bankowego w zakresie wdrażania i rozwoju systemów antyfraudowych oraz z zakresu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowania terroryzmu,
- promowanie kultury pracy w zakresie odpowiedniego reagowania na wykryte nieprawidłowości oraz zgłaszania ich przełożonym,
- stosowanie metod transferu ryzyka (ubezpieczenia).

19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza – która:
 - 1) w ramach pełnionego nadzoru dokonuje okresowej oceny i nadzoruje wszystkie aspekty polityki zarządzania ryzykiem płynności w Banku;
 - 2) zatwierdza cele strategiczne w zarządzaniu ryzykiem płynności, zawarte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, w tym apetyt i tolerancję na ryzyko;
 - 3) ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem płynności na podstawie okresowej, syntetycznej informacji na temat poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank;
 - 4) zatwierdza, ujęte w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych,
 - 5) zatwierdza niniejsze zasady zarządzania ryzykiem płynności..
2. Zarząd:
 - 1) zapewnia skuteczne działanie systemu zarządzania ryzykiem płynności;
 - 2) zatwierdza zasady zarządzania ryzykiem płynności, w tym limity ograniczające ryzyko;
 - 3) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację ww. zasad;
 - 4) odpowiada za utrzymanie ryzyka płynności na poziomie nie przekraczającym poziomu akceptowalnego przez Radę Nadzorczą wyrażonego apetytem i tolerancją na ryzyko.
3. Komitet ALCO który:
 - 1) opiniuje coroczną weryfikację limitów wewnętrznych;
 - 2) identyfikuje potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
 - 3) wydaje rekomendacje dla komórki zarządzającej mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
 - 4) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.
4. Komórka monitorująca, która podlega Prezesowi Zarządu, wykonująca zadania związane z:
 - 1) okresowym weryfikowaniem i aktualizowaniem niniejszej procedury oraz przygotowywaniem propozycji zmian procedury dla Zarządu, w tym weryfikowaniem i aktualizowaniem metod pomiaru ryzyka płynności oraz poziomu limitów;
 - 2) zapewnieniem zgodności niniejszej procedury ze strategią działania Banku i strategią zarządzania ryzykiem;
 - 3) proponowaniem wysokości przyjętych limitów;
 - 4) dokonywaniem pomiaru i monitorowaniem poziomu ryzyka, w tym płynności średnio i długoterminowej, przeprowadzaniem testów warunków skrajnych, pogłębioną analizą płynności długoterminowej;
 - 5) analizą wskaźników służących ocenie poziomu ryzyka płynności;
 - 6) monitorowaniem stopnia wykorzystania limitów;
 - 7) oceną nowych produktów bankowych w zakresie potencjalnego wpływu na ryzyko płynności;
 - 8) opracowywaniem scenariuszy sytuacji kryzysowych;
 - 9) sporządzaniem raportów dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

4. Komórka zarządzająca, która podlega Wiceprezesowi Zarządu ds. finansowych, której obowiązki dotyczą:
 - 1) optymalnego zarządzania środkami Banku oraz wywiązywania się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął),
 - 2) sprawdzania stanu gotówki w kasach oraz skarbcu na początek dnia,
 - 3) uzyskiwania informacji z Banku Zrzeszającego o stanie rachunku bieżącego,
 - 4) sprawdzania większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
 - 5) ustalania stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
 - 6) ustalania sumy odprowadzeń i zasileń gotówkowych,
 - 7) wyliczania stanu rachunku bieżącego,
 - 8) opracowywania prognoz przepływów finansowych Banku,
 - 9) lokowania nadwyżek środków.
 - 10) wyznaczania wskaźników LCR i NSFR;
5. Pozostałe komórki lub osoby odpowiedzialne głównie za:
 - 1) kontrolę i utrzymywanie limitów kasowych;
 - 2) sporządzanie na polecenie Zarządu wykazu kredytów do ewentualnej odsprzedaży na potrzeby Planu awaryjnego;
 - 3) przekazywanie do komórki zarządzającej informacji niezbędnych do sporządzenia prognozy przepływów pieniężnych.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank jest członkiem Zrzeszenia SGB oraz Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,
- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego,
- 9) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR),

- 10) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,
- 11) przeprowadzanie „zagregowanych” testów warunków skrajnych i awaryjnych planów płynności,
- 12) wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności, w tym wyznaczanie krzywej krańcowego kosztu finansowania.

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

- 1) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony,
- 2) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego),
- 3) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- 4) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej,
- 5) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami,
- 6) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Nadwyżki środków niewykorzystane na działalność kredytową lub nie przeznaczone przez Bank na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych) gromadzi Bank Zrzeszający. Bank może w inny sposób zagospodarować nadwyżkę środków tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego. W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim. Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

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.

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) wykorzystania przyznanych linii kredytowych,
 - b) sprzedaży innych aktywów, w tym kredytów,
 - c) pozyskania niezabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego,
 - d) pozyskania pożyczki płynnościowej ze Spółdzielni.

Do aktywów nieobciążonych mogą być zaliczane aktywa, które spełniają wszystkie z wymienionych warunków:

- 1) brak obciążeń,
- 2) wysoka jakość kredytowa,
- 3) łatwa zbywalność,
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków,
- 5) sprzedaż aktywów nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2021 roku.

Pozycja	2021 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	66 104	85 505
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	107 517	107 517
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	41 413	22 013

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2021 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Pozycja	2021 ROK
Środki w kasie ponad pogotowie kasowe	3 613
Środki na rb w BZ (jeżeli nie ma autom. o/n)	608
Lokata "automatyczny" overnight	668
Bony pieniężne	38 989
Lokaty w Banku Zrzeszającym	50 000
do 7 dni	28 500
od 7 dni do 30 dni	21 500
powyżej 30 dni	0
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	13 655
Inne	0

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,0%	323,2%
NSFR - zagregowany	100,0%	173,2%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2021 r.

Miara - limity wewnętrzne	2021 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	424,0%
NSFR - indywidualny	100,00%	195,7%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

Przedział płynności	Do 1 tygodnia	Od 1 tygodnia do 1 m-ca	1-3 m-cy	3-6 m-cy
Luka urealniona prosta	50 275	15 260	5 761	10 270
Luka urealniona skumulowana	50 275	65 535	71 296	81 566

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
Pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego	73 342	2 dni, złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS
Lokata płynnościowa złożona przez BZ ze środków Minimum Depozytowego	193 603	2 dni, złożenie wniosku do Zarządu Spółdzielni IPS
Możliwe do pozyskania kredyty z Banku Zrzeszającego	52 313	w ciągu 1 dnia, złożenie wniosku do Banku Zrzeszającego

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;

- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;
- 7) realizację celów strategicznych, głównie utrzymywanie wysokiego udziału depozytów sektora niefinansowego, głównie osób fizycznych, charakteryzujących się dużą stabilnością.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi Banku 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.

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

20. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) 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 rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

Konflikt interesów ma miejsce w sytuacji, gdy pracownik lub członek organu Banku podejmuje decyzje lub świadome działania w imieniu Banku w sposób przynoszący lub mogący przynieść korzyść (majątkową lub osobistą) jemu lub osobom z nim powiązanym, a także w sytuacji, w której interesy pracownika lub członka organu Banku wpływają lub mogą negatywnie wpłynąć na ocenę sytuacji, podejmowane decyzje lub wykonywanie powierzonych zadań.

Pracownicy Banku w ramach pracy na rzecz Banku i realizowanych zadań mogą być narażeni na ryzyko występowania konfliktu interesów. Zarząd Banku podejmuje niezbędne działania dążąc do identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku gdy konflikty się pojawią – odpowiednio nimi zarządza.

Zarządzanie konfliktami interesów wymaga świadomości wzajemnego oddziaływania procesów zachodzących w Banku na relacje z jego interesariuszami, dlatego Bank na bieżąco rozwija proces zarządzania konfliktami interesów. Odpowiedzialne zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku.

Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Więcborku, zwana dalej „Polityką”, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku, które wynika z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

Celem Polityki jest identyfikacja i ocena rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów między interesami Banku, a prywatnymi interesami pracowników lub członków organów Banku oraz osób trzecich powiązanych z pracownikami lub członkami organów, oraz ich minimalizacji lub zapobiegania ich występowaniu, a także zapobieganie konfliktowi postrzeganemu.

Na żądanie klienta Bank udostępni treść Polityki przy użyciu trwałego nośnika informacji lub za pośrednictwem strony internetowej Banku.

Identyfikacja rodzajów i obszarów konfliktów interesów

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów, które identyfikuje jako:

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

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

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

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

- 1) między Bankiem, a:

- a) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności);
 - b) udziałowcami;
 - c) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu;
 - d) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji;
 - e) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi;
 - f) innymi powiązanymi stronami niż wymienione powyżej (np. podmiotami zależnymi);
- 2) różnymi klientami Banku.

Zarządzanie konfliktem interesów

Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania konfliktem interesów obejmują:

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

W zakresie rozwiązań organizacyjnych w Banku stosuje się następujące rozwiązania:

- 1) pracownika lub Członka Zarządu, którego konflikt interesów dotyczy, wyłącza się od uczestniczenia w procesie decyzyjnym, którego dotyczy konflikt interesów lub na który wywiera wpływ, do czasu zakończenia procesu decyzyjnego. Pracownik lub Członek Zarządu nie może reprezentować Banku na etapie wykonywania podjętych decyzji w sprawach, z których uprzednio był wyłączony;
- 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 tego Członka Rady z prac, dla których istnieje konflikt interesów;
- 3) tworzy się i dokumentuje zadania i schematy podległości służbowej zapewniające jednoznaczne określenie kompetencji oraz podległości w obszarze zarządzania operacjami i decyzyjności na różnych szczeblach organizacyjnych; działania te mają na celu zapobieganie przydzielaniu odpowiedzialności, które mogą prowadzić do konfliktu interesów, w tym ukrywania szkód, błędów lub niewłaściwych działań;
- 4) dokonuje się przeglądów zarządczych oraz aktualizacji regulacji wewnętrznych w zakresie struktury organizacyjnej, podziału zadań, systemu decyzyjnego, które zapewniają identyfikację i wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesów;
- 5) przyjmuje się odpowiednie regulacje wewnętrzne dotyczące zawierania transakcji, zapewniające unikanie konfliktu interesów i nadzór nad ich stosowaniem.

W zakresie systemu zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji Bank wdrożył obowiązek zgłaszania ryzyka konfliktu interesów przez członków organów Banku i pracowników, a także odpowiednio obowiązek powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie (dotyczy to również sytuacji konfliktu interesów między

Bankiem i klientem lub członkiem organu/pracownikiem i klientem). Występujące zdarzenia podlegają ewidencji dotyczącej przypadków zgłoszenia ryzyka konfliktu interesów, uzyskanych od członków organów lub pracowników lub też będące skutkiem przeglądu zarządczego przekazywanych do Stanowiska ds. zgodności.

Zasady zapobiegania konfliktowi 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.

Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów

Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności. Obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanych ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również poprzez odpowiednie testy zgodności monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka) oraz raportuje do Zarządu i Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Więcborku, że maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w

okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym nie może przekraczać 10.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 29.12.2021 r.

21. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka oraz skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszej linii obrony odpowiedzialne są za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Na drugą linię obrony składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach i w komórkach organizacyjnych, niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za bieżące monitorowanie przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach.

Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli oraz niezależnego monitorowania ich przestrzegania, odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie wykonywania zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

1. skuteczności i efektywności działania Banku,
2. wiarygodności sprawozdawczości finansowej,
3. przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku,

4. zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

1. funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli,
2. komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie.
3. niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, stosowane są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań na poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego (poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony) oraz poziomego (poprzez rozdzielenie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii). Za monitorowanie odpowiednio: poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych oraz za testowanie pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony odpowiadają wyznaczeni pracownicy w komórkach organizacyjnych, komórka kontroli wewnętrznej oraz komórka do spraw zgodności. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- celów systemu kontroli wewnętrznej,
- złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych,
- liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych,
- ryzyka zaistnienia nieprawidłowości,
- zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii,
- zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na możliwość osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna. Nieprawidłowości krytyczne są również raportowane do Zarządu Banku oraz komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymują w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej,
- skali i charakteru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- zapewnienia niezależności komórki do spraw zgodności,
- zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników komórki zgodności oraz do systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

22. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Ocenę odpowiedności członków Zarządu dokonano w dn. 26.08.2021 r. W oparciu o przedłożone formularze oceny wtórnej, Rada Nadzorcza dokonała oceny odpowiedności Członków Zarządu i kandydata na funkcję Wiceprezesa Zarządu według kryteriów wynikających z obowiązującej w Banku „Polityki oceny odpowiedności...”. Rada oceniła, że wszystkie oceniane osoby spełniają kryteria:

- a) nieposzlakowanej opinii, uczciwości i etyczności,
- b) niezależności osądu,
- c) poświęcania wystarczającej ilości czasu oraz
- d) kompetencji zawodowych (w tym w zakresie zarządzania i ryzyka) oraz osobistych.

W zakresie kompetencji Rada po uwzględnieniu wykształcenia oraz doświadczenia w sektorze finansowym, w tym na stanowiskach kierowniczych oceniła kompetencje dotychczasowych członków Zarządu, jako bardzo dobre z uwagi na ponad 20 letnie doświadczenie w sektorze finansowym, ponad 15 letnie doświadczenie na stanowiskach kierowniczych oraz wysokie i odpowiednie do pełnionej funkcji kompetencje zawodowe i osobiste oraz wykształcenie.

W przypadku kandydata na stanowisko Wiceprezesa Zarządu, pomimo niewypełnienia kryterium doświadczenia na stanowiskach kierowniczych podległych bezpośrednio Zarządowi, uznano że ponad 4-letnie doświadczenie na stanowisku zastępcy Naczelnika Wydziału Księgowości w Banku, poparte ponad 15 letnim doświadczeniem w sektorze finansowym oraz gruntownym wykształceniem kierunkowym, w połączeniu z wysokimi kompetencjami zawodowymi i osobistymi uprawniają do Dobrej łącznej oceny kompetencji.

Po dokonaniu ocen indywidualnych przeprowadzono ocenę kolegiąlną Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku uwzględniającej zmiany, o które wniosł Prezes Zarządu Pan Adam Trzos. Członkowie Rady Nadzorczej przeprowadzając ocenę uwzględnili następujące kryteria:

- 1) skuteczność procedur dotyczących pracy Zarządu, w tym skuteczność przepływu informacji i struktur raportowania do Zarządu i do Rady, uwzględniając wkład jednostek ds. wewnętrznej kontroli oraz komórki ds. zgodności oraz działania następcze lub zalecenia tych jednostek;
- 2) skuteczne i ostrożne zarządzanie instytucją, w tym czy Zarząd działa w najlepszym interesie instytucji;
- 3) zdolność Zarządu do skoncentrowania się na ważnych strategicznie kwestiach;
- 4) adekwatność liczby zwołanych posiedzeń, frekwencję, ilość poświęconego czasu;
- 5) wszelkie zmiany w składzie Zarządu oraz słabości dotyczące odpowiedności indywidualnej i zbiorowej, uwzględniając model biznesowy instytucji i jej strategię w zakresie ryzyka oraz ich zmiany;
- 6) cele dotyczące wyników działań Zarządu wskazane przez Radę Nadzorczą i Zebranie Przedstawicieli;
- 7) niezależność osądu członków Zarządu, w tym wymóg, aby podejmowanie decyzji nie zostało zdominowane przez jakąkolwiek osobę lub małą grupę osób oraz przestrzeganie przez członków Zarządu polityki dotyczącej konfliktu interesów;
- 8) stopień, w którym skład Zarządu spełnia cele określone w stosowanej przez instytucję polityce dotyczącej zróżnicowania;

- 9) wszelkie zdarzenia, które mogą mieć istotny wpływ na odpowiedniość indywidualną lub zbiorową członków Zarządu, w tym na zmiany modelu biznesowego Banku, jego strategii i organizacji.

Rada Nadzorcza po przeprowadzeniu oceny, na podstawie przedłożonych przez poszczególnych Członków Zarządu i kandydata na Wiceprezesa Zarządu formularzy indywidualnych, jak również załączonej do protokołu zbiorczej oceny kompetencji w zakresie zarządzania, zarządzania ryzykiem, kompetencji osobistych i poświęcania odpowiedniej ilości czasu, uznała, że Zarząd jako całość posiada przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym istotnych ryzyk.

W dniu 18.06.2021 r. Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Więcborku podjęło uchwałę w sprawie oceny kwalifikacji i reputacji Rady Nadzorczej Banku. Stwierdzono, że Rada Nadzorcza Banku jako organ kolegialny posiada odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia, umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk, a w szczególności:

- 1) posiada odpowiednią wiedzę oraz odpowiednie kompetencje i doświadczenie w zakresie działalności Banku, aby móc ocenić skład Zarządu oraz osobę kierującą komórką ds. ryzyka zgodności,
- 2) jest w stanie podejmować odpowiednie decyzje nadzorcze, dotyczące modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, w których Bank funkcjonuje,
- 3) posiada odpowiednią znajomość dziedzin wiedzy, wymaganych dla działalności bankowych,
- 4) posiada znajomość tych dziedzin, za które członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni oraz umiejętności pozwalające na skuteczne nadzorowanie instytucji i kontrolowanie jej.

W uzasadnieniu podkreślono, iż członkowie Rady Nadzorczej Banku podnosili swoje kwalifikacje, m. in. w zakresie zmian przepisów prawnych i nadzorczych oraz ich wpływu na system zarządzania w bankach. Do pozytywnej oceny przyczynił się również fakt, że w całym ocenianym okresie Rada Nadzorcza Banku sprawowała właściwie funkcje nadzorcze, a wszelkie decyzje poprzedzone były wnikliwymi, wielostronnymi analizami sytuacji. W okresie poddanym analizie, podobnie jak w latach poprzednich, nie złożono skarg na działalność Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, ani na poszczególnych członków Rady Nadzorczej. Pomiędzy członkami Rady Nadzorczej Banku nie występowały konflikty, a także nie toczyły się żadne postępowania sądowe, również pomiędzy członkami Rady a Zarządem i Bankiem. W opinii społecznej Bank niezmiennie od wielu lat cieszy się dobrą opinią jako wiarygodny i bezpieczny partner środowiska lokalnego, nie stwierdzono więc zagrożeń wykonywania przez Radę Nadzorczą Banku ostrożnego i stabilnego nadzoru nad zarządzaniem Bankiem oraz utraty reputacji przez Bank wskutek działań Członków Rady.

23. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku

Zarząd Banku Spółdzielczego w Więcborku:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Więcborku.

Adam Trzos – Prezes Zarządu

Miłosz Oczki – Wiceprezes Zarządu

Dariusz Rozenfeld – Wiceprezes Zarządu

Tomasz Dobrowolski – Wiceprezes Zarządu

Załącznik nr 1

Informacja na temat profilu ryzyka

1. Ryzyko kredytowe (tys. zł)

Limity wobec podmiotów niefinansowych - maksymalny stosunek do funduszy Tier I							
Fundusze Tier I	22 325						
Rodzaj zaangażowania	Limit progowy	Limit zarządczy	Kwota limitu prog.	Kwota limitu zarz.	Suma zaangażowań	Wykorz. limitu prog.	Wykorz. limitu zarz.
Duże zaangażowania	250%	150%	55 813	34 488	26 443	47,4%	79,0%
Indywidualnie istotna ekspozycja kredytowa	400%	200%	89 300	44 650	20 347	22,8%	45,6%
Znaczące zaangażowania	700%	600%	156 275	133 950	101 535	65,0%	75,8%
Podmiot lub podmioty powiązane	22,5%	20%	5 023	4 465	3 867	77,0%	86,6%
Nazwa branży	Limit progowy	Limit zarządczy	Kwota limitu prog.	Kwota limitu zarz.	Suma zaangażowań	Wykorz. limitu prog.	Wykorz. limitu zarz.
Produkcja roślinna	300%	250%	66 975	55 813	38 470	57,4%	68,9%
Produkcja roślinna i zwierzęca	300%	250%	66 975	55 813	38 742	57,8%	69,4%
Chów i hodowla bydła mlecznego	200%	150%	44 650	33 488	18 947	42,4%	56,6%
Chów i hodowla świń	200%	150%	44 650	33 488	10 511	23,5%	31,4%
Chów i hodowla pozostałego bydła	100%	50%	22 325	11 163	1 648	7,4%	14,8%
Chów i hodowla drobiu	100%	50%	22 325	11 163	1 404	6,3%	12,6%
Inne rolnicze	100%	50%	22 325	11 163	1 293	5,8%	11,6%
Inne	100%	50%	22 325	11 163	6 833	30,6%	61,2%
Brak branży	200%	150%	44 650	33 488	9 464	21,2%	28,3%
Przetwórstwo przemysłowe	150%	100%	33 488	22 325	4 660	13,9%	20,9%
Budownictwo	150%	50%	33 488	11 163	1 397	4,2%	12,5%
Handel hurtowy i detaliczny	150%	100%	33 488	22 325	2 900	8,7%	13,0%
Transport, gospodarka magazynowa i łączność	100%	50%	22 325	11 163	1 767	7,9%	15,8%
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i powszechne ubezpieczenia zdrowotne	300%	200%	66 975	44 650	16 592	24,8%	37,2%
Ochrona zdrowia i pomoc społeczna	100%	50%	22 325	11 163	266	1,2%	2,4%
Działalność usługowa komunalna, społeczna i indywidualna, pozostała	100%	50%	22 325	11 163	2 038	9,1%	18,3%

<i>Zabezpieczenie</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Kaucja	800%	600%	178 600	133 950	107	0,1%	0,1%
Blokada środków pieniężnych	200%	150%	44 650	33 488	0	0,0%	0,0%
Gwarancja	300%	200%	66 975	44 650	0	0,0%	0,0%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	400%	200%	89 300	44 650	12 868	14,4%	28,8%
Hipoteka na gruntach rolnych	800%	700%	178 600	156 275	109 341	61,2%	70,0%
Hipoteka na nieruchomościach pozostałych	300%	250%	66 975	55 813	12 218	18,2%	21,9%
Zastaw rejestrowy	200%	150%	44 650	33 488	682	1,5%	2,0%
Przewłaszczenie	200%	150%	44 650	33 488	195	0,4%	0,6%
Cesja wierzytelności z umów handlowych	50%	20%	11 163	4 465	0	0,0%	0,0%
Weksel własny i poręczenia JST	300%	200%	66 975	44 650	17 153	25,6%	38,4%
Weksel własny i poręczenia pozostałe	200%	150%	44 650	33 488	3 900	8,7%	11,6%
Pozostałe	20%	10%	4 465	2 233	467	10,5%	20,9%
<i>Jednorodne instrumenty finansowe</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
DEK							
Limity w ROR	100%	50%	22 325	11 163	682	3,1%	6,1%
Karty kredytowe	75%	50%	16 744	11 163	1 253	7,5%	11,2%
Kredyty gotówkowe	200%	100%	44 650	22 325	2 317	5,2%	10,4%
Kredyty hipoteczne (w tym restr. I konsol.)	300%	200%	66 975	44 650	15 834	23,6%	35,5%
<i>w tym pożyczki hipoteczne</i>	150%	100%	33 488	22 325	903	2,7%	4,0%
<i>w tym kredyty mieszkaniowe</i>	300%	200%	66 975	44 650	14 931	22,3%	33,4%
NA DZIAŁ.GOSP. I ROLNICZĄ							
Kredyty obrotowe w rachunku kredytowym	500%	400%	111 625	89 300	62 234	55,8%	69,7%
Kredyty w RB	200%	150%	44 650	33 488	8 097	18,1%	24,2%
Kredyty inwestycyjne do 10 lat	500%	400%	111 625	89 300	43 501	39,0%	48,7%
Kredyty inwestycyjne powyżej 10 lat	200%	100%	44 650	22 325	3 594	8,0%	16,1%
JST	300%	200%	66 975	44 650	16 592	24,8%	37,2%
Gwarancje	20%	10%	4 465	2 233	3	0,1%	0,1%
KREDYTY KONSOLIDACYJNE I RESTRUKTURYZACYJNE	35%	30%	7 814	6 698	2 825	36,2%	42,2%

<i>Kategorie wg rekomendacji S</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma zaangażowań</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
EKFN Razem	500%	400%	111 625	89 300	56 598	50,7%	63,4%
- na nieruchomości mieszkaniowe (M)	300%	200%	66 975	44 650	15 083	22,5%	33,8%
- na nieruchomości komercyjne i pozostałe (KiP)	400%	300%	89 300	66 975	41 515	46,5%	62,0%
EKZH Razem	800%	700%	178 600	156 275	107 011	59,9%	68,5%
- na nieruchomościach mieszkaniowych (M)	400%	200%	89 300	44 650	11 635	13,0%	26,1%
- na gruntach rolnych (GR)	800%	700%	178 600	156 275	86 150	48,2%	55,1%
- na nieruchomościach komercyjnych i pozostałych (KiP)	300%	150%	66 975	33 488	9 226	13,8%	27,6%
Fundusze własne podstawowe Banku	22 325						
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma kredytów</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Czł. RN, Z, pracownicy na kier. st.	x	X	x	x	x	x	x
Czł. RN, Z, pracownicy na kier. st. z pod. pow.	22,5%	20%	5 023	4 465	3 661	72,9%	82,0%
<i>Limity odniesieniowe - maksymalny możliwy udział w obliгу kredytowym (bilansowym i pozabilansowym bez gwarancji)</i>							
Kredyty ogółem w tys. zł	156 929						
<i>Rodzaj zaangażowania</i>	<i>Limit progowy</i>	<i>Limit zarządczy</i>	<i>Kwota limitu prog.</i>	<i>Kwota limitu zarz.</i>	<i>Suma kredytów</i>	<i>Wykorz. limitu prog.</i>	<i>Wykorz. limitu zarz.</i>
Kredyty na działalność rolniczą	90%	80%	141 236	125 543	103 420	73,2%	82,4%
Podmioty gospodarcze bez rolniczych	40%	30%	62 772	47 079	16 663	26,5%	35,4%
Jednostki samorządu terytorialnego	50%	30%	78 465	47 079	16 592	21,1%	35,2%
Osoby fizyczne	40%	30%	62 772	47 079	20 254	32,3%	43,0%
<i>Limity odniesieniowe - maksymalny możliwy udział w obliгу kredytowym (bilansowym)</i>							
Kredyty w wartości bilansowej	145 536						
Kredyty zagrożone	8%	7%	11 643	10 188	5 791	49,7%	56,8%
Kredyty DEK (bil, bez zabezp hipoteką)	3 414						
Kredyty zagrożone DEK (bez zabezp. hipoteką)	7%	5%	239	171	56	23,5%	33,0%
Kredyty EKZH (bilansowe)	101 384						
Kredyty zagrożone EKZH	12%	10%	12 166	10 138	5 697	46,8%	56,2%

<i>Limity jednostkowe</i>			
<i>Rodzaj zaangażowania - produktowe</i>	<i>Limit zarządczy (tys. zł)</i>	<i>Kwota kredytu</i>	<i>Wykorzystanie limitu zarządczego</i>
Pożyczki hipoteczne	300	187	62,3%
Pożyczki hipoteczne, którego źródłem spłaty są dochody z nieruchomości	500	0	0,0%
kredyty mieszkaniowe	500	444	88,7%
kredyty konsolidacyjne	200	91	45,5%
kredyty gotówkowe	150	61	40,6%
limity w ROR	80	50	62,5%
karty kredytowe dla klientów detalicznych	30	30	100,0%
karty kredytowe dla klientów instytucjonalnych	50	50	100,0%
kredyty inwestycyjne rolnicze	2 500	1 248	49,9%
kredyty inwestycyjne na dz. gosp.	2 500	2 100	84,0%
kredyty w r-ch bieżących	1 500	600	40,0%
kredyty obrotowe rolnicze	2 000	1 175	58,8%
kredyty obrotowe na dz. gosp.	2 000	398	19,9%
Gwarancje i poręczenia	500	3	0,6%
kredyt niezabezpieczony	30	20	66,7%
<i>Rodzaj zaangażowania - branżowe</i>	<i>Limit zarządczy (tys. zł)</i>	<i>Kwota kredytu</i>	<i>Wykorzystanie limitu zarządczego</i>
Rolnictwo	4 000	3 755	93,9%
Budżet	12 000	5 215	43,5%
Pozostałe	4 000	2 240	56,0%

TEST 1 - wzrost kredytów zagrożonych

kredyty na dzień 31.12.2021 r.	145 539
kredyty zagrożone	5 791
udział kredytów zagrożonych w kredytach w warunkach skrajnych	9%
wskaźnik pokrycia przyrostu portfela kredytów zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami	33%
kwota wzrostu kredytów zagrożonych w warunkach skrajnych	7 308
wzrost rezerw celowych i odpisów	2 411

TEST 2 - brak skuteczności przyjętych zabezpieczeń

portfel kredytów PS	951
portfel kredytów W	2 316
portfel kredytów S	2 524
wymagana kwota rezerw celowych	3 872
utworzone rezerwy celowe na kredyty zagrożone	4 979
wzrost rezerw celowych	0
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe	1 965

2. Ryzyko operacyjne (tys. zł)

koszty potencjalne dotyczące zdarzeń ryzyka operacyjnego z ostatnich 12 m-cy	211
straty wynikające z testu warunków skrajnych - utraty placówki Banku	561
straty łącznie	772
wymóg na ryzyko operacyjne w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego	1 711
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne	0

3. Ryzyko walutowe (tys. zł)

całkowita pozycja walutowa (wartość maksymalna)	72
strata z tytułu zmiany kursu o 30%	22
wymóg na ryzyko walutowe w ramach regulacyjnego wymogu kapitałowego	0
Dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko rynkowe	0

4. Ryzyko stopy procentowej (tys. zł)**RYZIKO PRZESZACOWANIA**

Strata z tyt. ryzyka przeszacowania uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe	3 264
Rzeczywisty wynik brutto na koniec 2021 r.	1 695
Potencjalny ubytek kapitału z tytułu ryzyka przeszacowania	1 569

RYZIKO BAZOWE

Luka narażona na ryzyko bazowe uwzględniająca zobowiązania pozabilansowe	0
Szokowe niedopasowanie stawek bazowych	0,22%
Łączna strata z tytułu ryzyka bazowego	0

ZMIANA WARTOŚCI EKONOMICZNEJ KAPITAŁU

Strata z tyt. ryzyka zmiany wartości ekonomicznej kapitału	278
Rzeczywisty wynik brutto na koniec 2021 r.	1 695
Potencjalny ubytek kapitałów z tytułu zmiany wartości ekonomicznej kapitału	278

WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)

Ryzyko stopy procentowej w tym:	
ryzyko przeszacowania i bazowe	1 569
zmiana wartości ekonomicznej kapitału	278
MAKSYMALNY UBYTEK KAPITAŁÓW Z TYTUŁU RYZYKA STOPY PROCENTOWEJ	1 569
Dodatkowy wymóg kap. z tyt. ryzyka stopy procentowej	1 569

5. Ryzyko płynności (tys. zł)

Test dla wskaźnika LCR

Brakująca kwota gotówki	18 495
Kwota awaryjnego pozyskania gotówki	17
Kwota lokat, niezbędna do zerwania w sytuacji skrajnej	25
Średnie oprocentowanie lokat	1,68%
Utracony przychód z tytułu zerwania lokat w BZ	0
Łączny koszt	17
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

Limity luki niedopasowania

Wartość o jaką luka narusza warunki brzegowe	39 529
Koszt pozyskania nowych środków - kr. w RB	1,0%
Koszty w skali 12 miesięcy	395
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

WEWNĘTRZNY WYMÓG KAPITAŁOWY (kapitał wewnętrzny)

Ryzyko płynności	
Test dla wskaźnika LCR	0
Limity luki niedopasowania	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tyt. ryzyka płynności	0

6. Ryzyko wyniku finansowego (tys. zł)

Wynik finansowy netto planowany na koniec 2021 roku	955
Wynik finansowy netto planowany na dzień analizy	955
Wynik finansowy netto okresu bieżącego	1 369
Wynik finansowy netto wynikający z planu do wypracowania w pozostałym do końca roku okresie (plan na koniec roku minus plan na dzień analizy)	0
Nadwyżka (+) / niedobór (-) wyniku finansowego netto	414
Limit progowy niedoboru - 15% planowanego wyniku netto na dany rok	143
Przekroczenie limitu	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

7. Ryzyko kapitałowe (tys. zł)

Ryzyko koncentracji funduszu udziałowego

największy spadek funduszu udziałowego w ciągu 5 lat (w %)	1,84%
spadek funduszu udziałowego przyjęty do testu (min. 30%)	30%
spadek funduszu udziałowego przyjęty do testu (w tys. zł)	312
suma wartości dużych udziałów	28
współczynniki kapitałowe po wystąpieniu sytuacji skrajnej	
wCET1 (min. 11,00%)	16,80%
wT1 (min. 11,00%)	16,80%
TCR (min. 14,00%)	16,80%
brakująca kwota kapitałów do osiągnięcia współczynników kapitałowych	0
koszt pozyskania kapitału (WIBOR 6M + 3 p.p.)	5,84%
koszty w skali 12 miesięcy	0

Ryzyko wzrostu kapitału wewnętrznego

średni kapitał wewnętrzny z 24 miesięcy	13 184
odchylenie standardowe	640
kapitał wewnętrzny w sytuacji skrajnej	14 464
kwota o jaką kapitał wewnętrzny przekracza fundusze własne	0
koszt pozyskania kapitału (WIBOR 6M + 3 p.p.)	5,84%

koszty w skali 12 miesięcy	0
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

8. Ryzyko cyklu gospodarczego (tys. zł)

Portfel kredytowy	145 539
Maksymalna wysokość wskaźnika kr. zagr. w portfelu kredytowym w okresie poprzednich 5 lat	7,6%
LIMIT - maksymalna wysokość wskaźnika kredytów zagrożonych w sektorze bankowym w okresie poprzednich 5 lat	12,0%
Wykorzystanie limitu	63,3%
Nadwyżka portfela kredytów zagrożonych ponad limit	0
Waga ryzyka	8%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	0

Załącznik nr 2

Informacja na temat należności restrukturyzowanych oraz nieobsługiwanych

1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		Wartość bilansowa brutto			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	
				W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości			
1	Kredyty i zaliczki	361	2 271	2 271	5	1 686	2 632
1a)	Banki centralne	-	-	-	-	-	-
1b)	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-
1c)	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-
1d)	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-
1e)	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-
1f)	Gospodarstwa domowe	361	2 271	2 271	5	1 686	2 632
2	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-
3	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-
4	łącznie	361	2 271	2 271	5	1 686	2 632

Kredyty nieobsługiwane w powyższym zestawieniu oznaczają kredyty zagrożone oraz kredyty w sytuacji normalnej i pod obserwacją z zaległościami powyżej 90 dni. W rzeczywistości większość zagrożonych kredytów restrukturyzowanych (94%) była na 31.12.2021 r. obsługiwana prawidłowo – nie wystąpiły zaległości w spłacie.

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

		Wartość bilansowa brutto								
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane					
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 roku	Przeterminowane > 1 roku	W tym ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1	Kredyty i zaliczki									
2	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	16 652	16 652	-	-	-	-	-	-	-
4	Institucje kredytowe	96 110	96 110	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	1 231	1 231	-	-	-	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 086	7 086	-	5	0,2	-	-	5	5
7	W tym MŚP	7 086	7 086	-	5	0,2	-	-	5	5
8	Gospodarstwa domowe	114 888	114 888	0,0	6 356	3 714	52	133	2 457	2 642
9	Dłużne papiery wartościowe									
10	Banki centralne	38 989	38 989	-	-	-	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institucje kredytowe	600	600	-	-	-	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	łącznie	275 557	275 557		6 362	3 714	52	133	2 462	2 648

3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna		Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		
		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	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
1	Kredyty i zaliczki					
2	Banki centralne	-	-	-	-	-
3	Institucje rządowe	16 652	-	-	-	-
4	Institucje kredytowe	96 110	-	-	-	-
5	Inne instytucje finansowe	1 231	-	-	-	-
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 086	5	-	-	5
7	W tym MŚP	7 086	5	-	0,24	5
8	Gospodarstwa domowe	114 888	6 356	58	5 492	6 356
9	Dłużne papiery wartościowe					-
10	Banki centralne	38 989	-	-	-	-
11	Institucje rządowe	-	-	-	-	-
12	Institucje kredytowe	600	-	-	-	-
13	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-
15	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-
16	Łącznie	275 557	6 362	58	5 493	6 362