



Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach

INFORMACJA

dotycząca ryzyka, funduszy własnych, wymogów
kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń
i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie
z art. 431-455 Rozporządzenia Parlamentu
Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013
z dnia 26 czerwca 2013r.,
a także art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe
według stanu na 31.12.2021 roku

Piaski, czerwiec 2022

Spis treści

WPROWADZENIE.....	2
I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU	2
II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 435 CRR)	3
Rozdział 1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem (ART. 435.1 CRR).....	3
Rozdział 2. Zasady zarządzania (ART. 435.2).....	6
III. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 lit. a.....	7
IV. WYMOGI KAPITAŁOWE – ART. 438.....	12
Rozdział 1. Rezultaty stosowanego procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.....	12
Rozdział 2. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust 3 lit. b) i c).....	13
III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447.....	14
IV. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ - ART. 450.....	15
V. INFORMACJA NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 17 REKOMENDACJI M	15
Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (w tys. zł)	15
Rozdział 2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:.....	15
Rozdział 3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:	16
VI. RYZYKO PŁYNNOŚCI – INFORMACJA ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P. 16	
Rozdział 1. Proces zarządzania płynnością	18
Rozdział 2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności.....	19
Rozdział 3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia	19
Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeczenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia.....	20
Rozdział 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.	20
Rozdział 6. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka. Aspekty ryzyka banku, na które bank jest narażony i które monitoruje.	20
Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania	23
Rozdział 8. Testy warunków skrajnych. Scenariusze warunków skrajnych. Powiązanie wyników testów warunków skrajnych z planami awaryjnymi.....	24
ZAŁĄCZNIK NR 1	28
Rozdział 1. System zarządzania ryzykiem	28
Rozdział 2. System kontroli wewnętrznej	33
Rozdział 3. Polityka wynagrodzeń	34
Rozdział 4. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń.....	37
Rozdział 5. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.....	37
ZAŁĄCZNIK NR 2	39

WPROWADZENIE

1. Informacja dotycząca ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu obejmuje zakres danych wymaganych art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo, Rekomendacji M i P oraz art. 431-455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., w zakresie przewidzianym dla innej instytucji, nienotowanej (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR), niebędącej instytucją małą i niezłożoną (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR), ani instytucją dużą (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR, zgodnie z którym Bank raz do roku publikuje następujący zakres informacji zgodnie z art. 433c ust.2:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a)
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
2. Niniejsza Informacja przygotowana została w sposób określony w „Polityce informacyjnej Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 14/4/2021 z dnia 26 stycznia 2021r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej 5/1/2021 z dnia 28.01.2021r. (z późn.zm) oraz w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji podlegających ujawnieniom w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach” wprowadzoną Uchwałą Zarządu 1/23/2021 z dnia 02 czerwca 2021r.
3. Dane dotyczą roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2021 r., o ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w pełnych tysiącach złotych.

I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 456/, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 2439/, Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 648/, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku. Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku XI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019785, NIP: 713-02-06-844, REGON 000501363. Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach został utworzony na bazie Kasy Rolników i Przemysłowców w Piaskach Luterskich założonej 22 marca 1925r. Terenem działania Banku jest województwo lubelskie.

Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach działając w interesie swoich członków, prowadzi działalność bankową na rzecz osób fizycznych, osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej, jeżeli posiadają zdolność prawną.

Bank w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. – zarejestrowanym w KRS w dniu 10 grudnia 2001 roku, z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, wpisanym do rejestru handlowego prowadzonego

przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000069229.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika za zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Według stanu na koniec 2021 roku Bank prowadził działalność w ramach poniższej struktury:

1. Centrala Banku – Piaski, ul. Lubelska 98,

2. Oddziały Banku:

- 1) Lublin, ul. Krasieńskiego 2
- 2) Mełgiew, ul. Kościelna 5
- 3) Milejów, Partyzancka 17
- 4) Piaski, ul. Lubelska 98
- 5) Rybczewice II 120 B
- 6) Sawin, ul. Rynek 6
- 7) Świdnik, ul. M. Skłodowskiej 2
- 8) Trawniki 617 B
- 9) Wólka - Lublin, ul. Turystyczna 134
- 10) Wysokie, ul. Rynek Jabłonowskich 1

3. Filie:

- 1) Bystrzejowice Pierwsze
- 2) Dominów, ul. Rynek 1
- 3) Lublin, ul. Handlowa 1a
- 4) Piaski, ul. 3 Maja 4
- 5) Ruda Huta, ul. Niepodległości 35
- 6) Świdnik, ul. Kosynierów 12

4. Bankomaty (poza placówkami)

- 1) Biskupice, ul. Rynek 4
- 2) Świdnik, Aleja Lotników Polskich 1
- 3) Świdnik, ul. Targowa 9

II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 435 CRR)

Rozdział 1. Cele i polityki w zakresie zarządzania ryzykiem (ART. 435.1 CRR)

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” przyjętą przez Zarząd, a zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii działania Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach”. Strategia zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” powiązana była z Polityką Kapitałową zawartą w „Planie finansowo-gospodarczym na rok 2021” oraz stanowiła dokument nadrzędny dla polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.
2. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami, definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

3. Apetyt na ryzyko wyrażany jest w postaci limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowych.
4. Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka (apetytu na ryzyko) podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez stanowiska wyznaczone do pomiaru ryzyka w Banku, zgodnie ze szczegółowymi regulacjami dotyczącymi zarządzania poszczególnymi ryzykami oraz „Instrukcją sporządzania informacji zarządczej w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”.
5. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
 - 1) gromadzenie informacji,
 - 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
 - 3) pomiar,
 - 4) limitowanie ryzyka,
 - 5) kontrolowanie, monitorowanie i szacowanie ryzyka,
 - 6) raportowanie,
 - 7) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
6. Ze względu na znaczny potencjalny wpływ na wynik finansowy i kapitały oraz charakter i zakres prowadzonej działalności za ryzyka trwale istotne uznane były w roku 2021: ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko cyklu gospodarczego, ryzyko wyniku finansowego.
7. Bank tworzy procedury i zarządza ryzykami uznanymi za trwale istotne, a ponadto unormowanymi przepisami nadzorczymi, tj.:
 - 1) w ramach ryzyka kredytowego: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem koncentracji,
 - 2) ryzykiem walutowym,
 - 3) ryzykiem braku zgodności,
 - 4) ryzykiem bancassurance,
 - 5) ryzykiem technologii informatycznej i bezpieczeństwa informatycznego,
 - 6) ryzykiem inwestycji.
8. Główne cele wyznaczone dla zarządzania ryzykami istotnymi:
 - 1) w zakresie zarządzania **ryzykiem kredytowym** jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
 - 2) w zakresie zarządzania **ryzykiem operacyjnym** jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
 - 3) w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym** jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych i kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowo-gospodarczego, prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany, konsekwentne budowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku międzybankowego,

- 4) w zakresie zarządzania **ryzykiem płynności i finansowania** w Banku jest zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału. Szczegółowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to: utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, dotrzymywanie przez Bank nadzorczych norm płynności na poziomach wymaganych zapisami Uchwały nr 386/2008 Komisji Nadzoru Finansowego, finansowanie długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów nie bankowych, zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności, zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych,
- 5) w zakresie zarządzania **ryzykiem kapitałowym** jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej, pozwalającej na zapewnienie obsługi klientów na terenie działania Banku oraz sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku,
- 6) w zakresie zarządzania ryzykiem biznesowym, które obejmuje **ryzyko cyklu gospodarczego** oraz **ryzyko wyniku finansowego** jest utrzymanie stałej, niewrażliwej na zmiany otoczenia pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii, planowania i zarządzania wynikiem finansowym oraz pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej.
9. Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku kierowanej do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany w procedurze wewnętrznej „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w SBP Piaski” (SIZ), która określa zasady raportowania, obieg informacji zarządczej, zasady opracowywania raportów i sposób ich przekazywania odbiorcom. Systemem informacji zarządczej objęte są wszystkie obszary działalności Banku. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie, monitorowanie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności i do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.
10. Wszystkie raporty z zakresu ryzyka prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku przez komórki sporządzające, które okresowo przedkładają Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach sprawowanego nadzoru, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Zarząd Banku otrzymuje raporty codzienne, miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne. W sytuacjach nadzwyczajnych związanych z ryzykiem w Banku, odpowiednie komórki organizacyjne opracowują i przedkładają Zarządowi bieżące raporty. Opracowania mają charakter syntetyczny, zawierają najistotniejsze informacje służące podejmowaniu decyzji przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku

otrzymuje raporty kwartalne, półroczne lub roczne. Zakres i częstotliwość raportowania dotyczącego ryzyk poddawane są przeglądowi (co najmniej raz do roku).

11. Informacje dotyczące art. 435 ust. 1 lit a-d Rozporządzenia CRR, tzn. cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym: procesy zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strukturę i organizację odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie, zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji. Załącznik Nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe.
12. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie o ujawnieniu informacji wymaganych przepisami części VIII Rozporządzenia CRR zgodnie z przyjętą „Polityką informacyjną SBP Piaski”, sprawdzone zgodnie z przyjętymi systemami i mechanizmami kontroli zawarte jest w Załączniku nr 2 do niniejszej Informacji.
13. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działania, w tym kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem został przedstawiony i opublikowany w Sprawozdaniu finansowym za rok 2021, oraz Sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach.

Rozdział 2. Zasady zarządzania (ART. 435.2)

1. Jeden członek Zarządu Banku pełni funkcję na stanowisku dyrektorskim w Radzie Nadzorczej Banku BPS S.A. Żaden z członków Rady Nadzorczej Banku nie pełni funkcji na stanowisku dyrektorskim, przy czym przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.
2. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według „Statutu banku spółdzielczego działającego pod nazwą Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach” oraz przyjętej „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.
3. Zgodnie z powyższą polityką Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedniości przed powołaniem danej osoby w skład Zarządu (ocena pierwotna), a także w toku pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce (ocena wtórna). Kandydat na stanowisko, powinien posiadać odpowiednie kompetencje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Każdy z kandydatów / członków Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia, jak również ocenie reputacji. Prezydium Rady Nadzorczej weryfikuje oświadczenia członków Zarządu, a następnie informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej weryfikacji oświadczeń oraz rekomenduje – w formie sprawozdania - indywidualne oceny odpowiedniości dla poszczególnych członków Zarządu (ocena wtórna), a także ocenę kolegiálną Zarządu. W przypadku oceny pierwotnej - Prezydium Rady Nadzorczej informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej weryfikacji przedłożonych oświadczeń i dokumentów kandydata na członka Zarządu oraz rekomenduje indywidualną

- ocenę odpowiedności. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedności członków Zarządu przed terminem Zebrania Przedstawicieli oraz w sytuacjach, gdy wystąpiły zdarzenia mogące wpływać na ocenę odpowiedności.
4. W procesie oceny odpowiedności indywidualnej bada się spełnienie wymogów odpowiedności według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby:
 - 1) Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego: wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje,
 - 2) Rękojmia należytego wykonywania funkcji: niekaralność, reputacja, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu,
 - 3) Poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku: gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu,
 - 4) Niezależność – spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach
 - 5) Powiązanie z Bankiem Spółdzielczym – spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i UFBS.
 5. W procesie oceny odpowiedności kolegialnej bada się wymogi odpowiedności całego składu Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem. Kolegialną ocenę przeprowadza się okresowo - raz na rok lub w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie.
 6. W wyniku przeprowadzonego ww. procesu stwierdzono, że każdy z członków Zarządu spełnia indywidualnie wymogi odpowiedności, jak również Zarząd kolegialnie spełnia wymogi odpowiedności zbiorowej.
 7. Według stanu na 31 grudnia 2021 roku było 3 członków Zarządu, na tę datę wszyscy członkowie Zarządu Banku spełniali wymogi określone w art. 22aa ustawy prawo bankowe.
 8. W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem, wiedzą i umiejętnościami niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem.

III. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 lit. a

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2021 roku przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Ustawy Prawo Bankowe.

Zgodnie z powyższymi przepisami fundusze własne składają się z następujących elementów:

- Kapitał Tier I, na który składa się suma kapitału podstawowego Tier I i kapitału dodatkowego Tier I instytucji. W Banku kapitał podstawowy Tier I obejmuje m.in. fundusz zasobowy, fundusz udziałowy, zysk zatrzymany, kapitał rezerwowy, fundusze ogólnego ryzyka bankowego. Kapitał podstawowy Tier I równa się kapitałowi Tier I;
- Kapitał Tier II, obejmujący w Banku instrumenty kapitałowe – emisję obligacji objętych przez podmioty rynku finansowego spełniające kryteria określone w art. 63 Rozporządzenia 575/2013 ,

Wszystkie wymienione kapitały podlegają korektom z tytułu pomniejszeń oraz mającym zastosowanie filtrom ostrożnościowym, zgodnie z zapisami art. 32-36, 56, 66 i 79 Rozporządzenia 575/2013.

Pełne uzgodnione pozycje - kapitału podstawowego Tier I, pozycje dodatkowe w Tier I oraz pozycje w Tier II, filtry i odliczenia stosowane do funduszy własnych - z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym Banku:

Wzór do celów ujawniania informacji na temat funduszy własnych			Odniesienie do artykułu rozporządzenia (UE) nr 575/2013
Kapitał podstawowy Tier I: Instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 26 ust. 1, art. 27, 28 i 29
	w tym: instrument typu 1		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 2		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
	w tym: instrument typu 3		wykaz EUNB, o którym mowa w art. 26 ust. 3
2	Zyski zatrzymane		art. 26 ust. 1 lit. c)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	36 102	art. 26 ust. 1
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	57	art. 26 ust. 1 lit. f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	1 647	art. 486 ust. 2
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		art. 84
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		art. 26 ust. 2
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	37 806	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-10	art. 34, 105
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-60	art. 36 ust. 1 lit. b), art. 37
9	Zbiór pusty w EU		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38
11	Kapitały rezerwowe odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne		art. 33 lit. a)
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		art. 36 ust. 1 lit. d), art. 40, 159,
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		art. 32 ust. 1
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		art. 33 ust. 1 lit. b)
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. e), art. 41
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. f), art. 42

17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. g), art. 44
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 43, 45, 46, art. 49 ust. 2 i 3, art. 79
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 43, 45, 47, art. 48 ust. 1 lit. b), art. 49 ust. 1-3, art. 79
20	Zbiór pusty w UE		
20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		art. 36 ust. 1 lit. k)
20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (i), art. 89-91
20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (ii), art. 243 ust. 1 lit. b), art. 244 ust. 1 lit. b) art. 258
20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. k) ppkt (iii), art. 379 ust. 3
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych wart. 38 ust. 3) (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
22	Kwota przekraczająca próg 15 % (kwota ujemna)		art. 48 ust. 1
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 48 ust. 1 lit. b)
24	Zbiór pusty w UE		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, art. 48 ust. 1 lit. a)
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. a)
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. l)
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		art. 36 ust. 1 lit. j)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-70	Suma wierszy 7-20 a, 21, 22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	37 736	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		art. 51, 52
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa wart. 484 ust. 4, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		art. 486 ust. 3

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		art. 85, 86
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 3
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I (kwota ujemna)		art. 52 ust. 1 lit. b), art. 56 lit. a), art. 57
38	Udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. b), art. 58
39	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. c), art. 59, 60, 79
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 56 lit. d), art. 59, 79
41	Zbiór pusty w UE		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		art. 56 lit. e)
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	37 736	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: Instrumenty i rezerwy			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	4 235	art. 62 i 63
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II		art. 486 ust. 4
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty dodatkowe w kapitale Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		art. 87 i 88
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		art. 486 ust. 4
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		art. 62 lit. c) i d)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	4 235	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		art. 63 lit. b) ppkt (i), art. 66 lit. a), art. 67

53	Udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		art.. 66 lit. b), art.. 68
54	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. c), art. 69, 70, 79
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		art. 66 lit. d), art. 69, 79
56	Zbiór pusty w UE		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	4 235	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	41 971	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	271 903	
Współczynniki i bufory kapitałowe			
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,8785%	art. 92 ust. 2 lit. a)
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	13,8785%	art. 92 ust. 2 lit. b)
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	15,4360%	art. 92 ust. 2 lit. c)
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym (bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym) wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	2,5%	dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128, 129, 130, 131, 133
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego		
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
67a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym		
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko)		dyrektywa w sprawie wymogów kapitałowych, art. 128
69	[nieistotne w przepisach unijnych]		
70	[nieistotne w przepisach unijnych]		
71	[nieistotne w przepisach unijnych]		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. h), art. 45, 46, art. 472 ust. 10, art. 56 lit. c), art. 59, 60, art. 475 ust. 4, art. 66 lit. c), art. 69, 70
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		art. 36 ust. 1 lit. i), art. 45, 48
74	Zbiór pusty w UE		

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)		art. 36 ust. 1 lit. c), art. 38, 48
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową		art. 62
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)		art. 62
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów		art. 62
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2013 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 3, art. 486 ust. 2 i 5
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 4, art. 486 ust. 3 i 5
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)		art. 484 ust. 5, art. 486 ust. 4 i 5

IV. WYMOGI KAPITAŁOWE – ART. 438

Rozdział 1. Rezultaty stosowanego procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

1. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dokonuje oceny czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
2. Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w następujących etapach:
 - 1) określenie całkowitego kapitału regulacyjnego,
 - 2) ocena w procesie ICAAP istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank,
 - 3) oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego.
3. Regulacje nadzorcze zobowiązują banki do utrzymywania kapitału regulacyjnego na trzy podstawowe rodzaje ryzyk bankowych: kredytowe, operacyjne i rynkowe.
4. W Banku nie występuje portfel handlowy, dlatego też na dzień 31 grudnia 2021 r. oszacowane były następujące regulacyjne wymagania kapitałowe na ryzyko:
 - 1) kredytowe,
 - 2) rynkowe, ograniczone do ryzyka walutowego,
 - 3) operacyjne.
5. Do obliczenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową (SA), zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozdziale 2 Części III Tytuł II Rozporządzenia CRR, z zastrzeżeniem, że przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, ani też ocen wiarygodności

kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych oraz przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 19.459 tys. zł.

Ekspozycje podlegające ryzyku kredytowemu według rodzaju ekspozycji

Rodzaj ekspozycji	Całkowita ekspozycja netto po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem	Kapitał regulacyjny
Ekspozycje bilansowe podlegające ryzyku kredytowemu	737 544	233 878	18 710
Ekspozycje pozabilansowe podlegające ryzyku kredytowemu	13 619	9 355	749
RAZEM	751 163	243 233	19 459

6. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne Bank oblicza metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z wytycznymi zawartymi w art. 315-316 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy wyliczony na rok 2021 metodą BIA dla Banku wyniósł 2.329 tys. zł.
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank oblicza metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 Rozporządzenia CRR.
8. W 2021 r. w Banku nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ Bank utrzymywał całkowitą pozycję walutową na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych.
9. Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka. Ryzyko istotne to ryzyko, które może mieć negatywny wpływ na kapitały Banku. W 2021 roku Bank uznał za ryzyka istotne następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko cyklu gospodarczego i ryzyko wyniku finansowego. Ryzyka kwalifikowane jako nieistotne są kwartalnie monitorowane pod kątem istotności z uwzględnieniem zasad zapisanych w instrukcji „Procedura funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”. Dla ryzyk ocenianych jako ryzyko istotne obliczane są wewnętrzne wymogi kapitałowe. Wielkość kapitału wewnętrznego Banku obliczana jest jako suma wyliczonego kapitału regulacyjnego oraz wartości wewnętrznych wymogów kapitałowych, wyliczonych ponad kapitał regulacyjny.

Rozdział 2. Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art. 92 ust 3 lit. b) i c)

Bank nie jest zobligowany do wyznaczania wymogów w zakresie funduszy własnych dla rodzajów ryzyka, o których mowa w art. 92 ust. 3 lit b) i c) ze względu na brak przekroczenia wartości progowych, o których mowa w Rozporządzeniu 575/2013.

III. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447

		a
		31.12.2021 r.
	Dostępne fundusze własne (kwoty)	
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	37 736
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	37 736
3	Łączny kapitał (tys. zł)	41 971
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	271 903
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,8785
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,8785
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,4360
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)	
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000
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 (%)	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,8785
	Wskaźnik dźwigni	
13	Miara ekspozycji całkowitej	750 713
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,0267
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)	
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto*	
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	169 910
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	104 538
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 681
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	75 857
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	223,9871
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto*	

18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	582 305
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	396 757
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	146,7700

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

IV. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ - ART. 450

Zakres Art. 450 zawiera Załącznik nr 1 – Opis Systemu Zarządzania – Informacje objęte art. 111 a ust.4 Ustawy Prawo Bankowe – Rozdział 3. Polityka wynagrodzeń.

V. INFORMACJA NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 17 REKOMENDACJI M

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank wykorzystuje dobre praktyki rynkowe, w tym w szczególności praktyki wynikające z zapisów Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach oraz ogranicza ryzyko systemów informatycznych poprzez wdrożenie i stosowanie Rekomendacji D.

Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (w tys. zł)

Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

Kategoria zdarzenia	Kwota rzeczywista brutto w tys. zł	Kwota rzeczywista netto w tys. zł
Oszustwa wewnętrzne	0	0
Oszustwa zewnętrzne	10	10
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0	0
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	0	0
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0	0
Suma strat	10	10

Rozdział 2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat:

Bank prowadzi szereg inicjatyw, które mają na celu określenie rodzaju i wielkości zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym, na które narażony jest Bank oraz podejmuje działania w celu ograniczenia występowania tych zagrożeń w przyszłości.

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2021 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego obejmowały między innymi:

1. szkolenia pracowników,
2. budowanie świadomości pracowników i klientów Banku odnośnie przestrzegania procedur bezpieczeństwa teleinformatycznego,
3. aktualizację procedur wewnętrznych,
4. bieżące aktualizacje oprogramowania,
5. aktualizację oprogramowania komponentów infrastruktury teleinformatycznej,
6. aktualizację urządzeń szyfrowania danych,
7. bieżące monitorowanie bezpieczeństwa teleinformatycznego.

Rozdział 3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym roku:

W 2021 roku nie wystąpiły zdarzenia, które mogły istotnie wpłynąć na poziom ryzyka operacyjnego.

VI. RYZYKO PŁYNNOŚCI – INFORMACJA ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P

Ryzyko płynności to ryzyko braku możliwości terminowego wywiązania się z zobowiązań w wyniku braku płynnych środków. Sytuacja braku płynności może wynikać z niewłaściwej struktury bilansu, niedopasowania przepływów pieniężnych, nieotrzymania płatności od kontrahentów, nagłego wycofania środków przez klientów lub innych wydarzeń na rynku.

Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań bieżących i przyszłych (także potencjalnych), oraz potrzeb mogących się pojawić w wyniku zmian otoczenia rynkowego, poprzez kształtowanie struktury bilansu oraz zobowiązań pozabilansowych w sposób zapewniający niezbędną wysokość środków finansowych, bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów finansowania.

Celami pośrednimi służącymi realizacji celu głównego są:

1. kształtowanie struktury aktywów płynnych w sposób pozwalający na sprzedaż/ zastaw posiadanych zasobów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.
2. rozbudowa stabilnej bazy depozytowej podmiotów niefinansowych, uwzględniającej planowany rozwój akcji kredytowej, w tym kredytów długoterminowych.
3. angażowanie się Banku w konsorcja kredytowe z innymi Bankami Spółdzielczymi zarówno w roli ich inicjatora, jak i uczestnika.
4. monitorowanie i aktualizacja operacyjnego planu zachowania ciągłości działania Banku z punktu widzenia zapewnienia utrzymania bezpiecznego poziomu płynności.
5. identyfikacja i monitorowanie potencjalnego ryzyka płynności produktów nowo wprowadzanych do oferty Banku.
6. udoskonalanie systemów informatycznych wspomagających całościowe zarządzanie ryzykiem płynności.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank zarządza ryzykiem finansowania, które uwzględnia ryzyko utraty posiadanych źródeł finansowania oraz braku możliwości odnowienia wymagalnych środków finansowania lub utraty dostępu do nowych źródeł finansowania.

Struktura i zadania w zakresie zarządzania płynnością

1. Rada Nadzorcza Banku:
 - 1) zatwierdza Strategię Banku, Strategię zarządzania ryzykiem, Strategię finansowania oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
 - 2) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,

- 3) określa akceptowany poziom ryzyka płynności Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
 - 4) nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
 - 5) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank,
 - 6) jest niezwłocznie informowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności z:
 - a) wzrastającym kosztem finansowania,
 - b) wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności,
 - c) wzrastającą luką płynności,
 - d) zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - e) znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności,
 - f) spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - g) zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności,
 - 7) otrzymuje sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.
2. Zarząd Banku:
- 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności, tj. opracowanie pisemnych strategii, polityk oraz procedur wewnętrznych,
 - 2) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
 - 3) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
 - 4) precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do Strategii Banku,
 - 5) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
 - 6) odpowiada za dostosowanie wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
 - 7) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
 - 8) co roku dokonuje oceny przyjętej Polityki pod względem jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. O wynikach informuje Radę Nadzorczą (Rekomendacja 1.10),
 - 9) wyznacza stanowiska odpowiedzialne za zarządzanie płynnością, w tym płynnością śróddzienną, oraz stanowisko monitorujące ryzyko płynności.
3. Główny księgowy:
- 1) zarządza płynnością śróddzienną Banku,
 - 2) odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
 - a) wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,

- b) utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
 - 3) sprawuje nadzór nad zarządzaniem gotówką w Banku,
 - 4) utrzymuje poziom nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie,
 - 5) odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności), za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
 - 6) uczestniczy w opracowaniu Strategii działania Banku,
 - 7) opracowuje projekcję finansową Planu finansowo-gospodarczego Banku,
 - 8) opracowuje plan awaryjny płynności śróddziennej, odpowiada za jego przegląd i aktualizację (Rekomendacja 11.3).
4. Zespół finansowo-księgowy - odpowiada za monitorowanie płynności śróddziennej.
5. Zespół ryzyk i analiz:
- 1) monitoruje poziom ryzyka płynności,
 - 2) odpowiada za obliczanie poziomu nadzorczych miar płynności, norm LCR, NSFR, monitorowanie i analizę poziomu ryzyka płynności w horyzoncie krótko-, średnio- i długoterminowym,
 - 3) identyfikuje zagrożenia mające wpływ na płynność finansową Banku,
 - 4) analizuje obecną i prognozuje przyszłą sytuację na rynku międzybankowym i sytuację ogólnogospodarczą w kontekście wpływu na ryzyko płynności Banku,
 - 5) przeprowadza testy warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności,
 - 6) sporządza informację zawierającą ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
 - 7) opracowuje zestaw limitów ograniczających ryzyko płynności,
 - 8) sporządza Plan pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
 - 9) opracowuje plany awaryjne z wyjątkiem planu o którym mowa w punkcie 3, podpunkt 8, odpowiada za ich przegląd i aktualizację (Rekomendacja 11.13).
6. Dyrektor Oddziału:
- 1) odpowiada za wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Oddziału,
 - 2) odpowiada za zarządzanie środkami płynnymi w kasach Oddziału Banku,
 - 3) zobowiązany jest do zgłaszania zapotrzebowania Oddziału na środki płynne w 7-dniowym horyzoncie czasowym zgodnie ze szczegółowymi wytycznymi w tym zakresie.
7. Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do:
- 1) realizacji Strategii działania Banku, Planu finansowo-gospodarczego w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - 2) realizacji Planu pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
 - 3) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - 4) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku, oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - 5) kształtowania pozytywnych relacji z klientami Banku.

Rozdział 1. Proces zarządzania płynnością

1. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:
- 1) wyznaczanie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
 - 2) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR, oraz długoterminowej NSFR,

- 3) zarządzanie płynnością śróddzienną,
 - 4) wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
 - 5) ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
 - 6) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
 - 7) konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
 - 8) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
 - 9) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
 - 10) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.
2. Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:
- 1) płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
 - 2) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
 - 3) płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
 - 4) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Rozdział 2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności

1. Raport utrzymania poziomu nadzorczych miar płynności, raport poziomu wskaźnika LCR, NSFR, raport z szacowania przepływów środków pieniężnych z tytułu aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych z uwzględnieniem wszystkich istotnych pozycji bilansowych i pozabilansowych wpływających na ryzyko nieoczekiwanego zapotrzebowania na płynność – dziennie – odbiorca członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem,
2. Globalna ocena poziomu ryzyka płynności, w tym wielkość nadwyżki płynności, źródła finansowania, koszt płynności, kształtowanie poziomu limitów miesięcznie odbiorca Zarząd (test warunków skrajnych – wariant wewnętrzny – kwartalnie Zarząd), pełny Raport oceny ryzyka płynności kwartalnie - Rada Nadzorcza,
3. Raport z testów warunków skrajnych – dla wariantu systemowego oraz łącznego, przegląd planów awaryjnych płynności – rocznie - dla Zarządu i Rady Nadzorczej.

Rozdział 3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeszenia

Bank odnotowuje stały wzrost bazy depozytowej, zarówno wśród klientów niefinansowych (osób prywatnych, rolników oraz podmiotów prowadzących działalność gospodarczą) jak i budżetu. Długoterminowe założenia dotyczące finansowania zawiera „Strategia finansowania Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach”.

Bank opracowuje krótkoterminowy roczny „Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych” w oparciu o uwarunkowania makroekonomiczne, prognozy wewnętrzne oraz planowane wielkości zobowiązań wobec podmiotów finansowych, niefinansowych oraz podmiotów sektora samorządowego. Utrzymywanie i systematyczny wzrost poziomu depozytów stabilnych zgodnie z planem zapewnia możliwość stabilnego finansowania długoterminowych aktywów. Rozwój długoterminowej akcji kredytowej jest uzależniony od wzrostu stabilnych źródeł finansowania.

W 2021 roku Bank odnotował kolejny wzrost bazy depozytowej podmiotów niefinansowych i budżetu o ok. 107 mln zł., w tym wzrost depozytów stabilnych o 77 mln zł.

Bank przez cały rok utrzymywał odpowiedni poziom źródeł finansowania, zapewniający pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów (deponenci i kredytobiorcy). Ponadto Bank posiadał przyznany w banku zrzeszającym

limit debetowy w wysokości 6.536 tys. złotych oraz limit lokacyjny w wysokości 16.339 tys. złotych. Przez cały 2021 r. Bank posiadał nadwyżkę środków płynnych, nie korzystał z przyznanych limitów.

Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.

Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeszenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia.

Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Rozdział 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności oraz utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych pozwalający na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka bony pieniężne NBP oraz lokaty i depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2021 roku aktywa płynne stanowiły wartość ok. 365 mln zł, stanowiły 49% aktywów netto ogółem i w 195% pokrywały depozyty niestabilne.

Rozdział 6. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka. Aspekty ryzyka banku, na które bank jest narażony i które monitoruje.

W celu ograniczenia ryzyka płynności, Bank ustalił limity. W ramach systemu limitów wyznaczających górną granicę akceptowanego w Banku poziomu ryzyka płynności wyodrębnia się: limity zewnętrzne, rozumiane jako: wymogi dotyczące płynności, o których mowa w Rozporządzenia CRR, tj. wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR (Liquidity Coverage Ratio), oraz wskaźnik pokrycia płynności długoterminowej wymóg NSFR (Net Stable Funding Requirement) oraz nadzorcze miary płynności zgodnie z zapisami Uchwały 386/2008 KNF oraz inne limity akceptowane przez Radę Nadzorczą, które utrzymują całłościowe narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze strategią Banku.

Instrumentami całłościowego zarządzania ryzykiem płynności Banku są następujące globalne limity ostrożnościowe przyjęte w Strategii zarządzania ryzykiem:

Miara tolerancji	Ryzyko płynności	
Wskaźnik płynności aktywów	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem Aktywa płynne – kasa i należności od monetarnych instytucji finansowych do 1 m-ca	min 7,5%
LCR	Zgodnie z Art. 4 ust 1 Rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61 z dnia 10 października 2014r. (na poziomie indywidualnym, z uwzględnieniem wytycznych SSOZ BPS SA)	min 80%

NSFR	Wskaźnik finansowania – relacja funduszy własnych i środków obcych stabilnych do aktywów nie płynnych i o ograniczonej płynności w warunkach skrajnych	min 100%
Stopień pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi	Nadzorcza Miara Płynności M3 = $\frac{\text{fundusze własne}}{\text{aktywa nie płynne}}$ gdzie: – fundusze własne pomniejszone o wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kontrahenta określone zgodnie z wymogami Uchwały KNF – aktywa nie płynne – wartość aktywów nie płynnych określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF	≥ 1
Stopień pokrycia aktywów o ograniczonej płynności i nie płynnych pasywami stabilnymi	Nadzorcza Miara Płynności M4 = $\frac{\text{fundusze własne} + \text{środki obce stabilne}}{\text{aktywa nie płynne} + \text{aktywa o ograniczonej płynności}}$ gdzie: – fundusze własne pomniejszone o wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rynkowego, ryzyka rozliczenia dostawy i ryzyka kontrahenta określone zgodnie z wymogami Uchwały KNF – środki obce stabilne – suma środków obcych, które Bank uznaje za stabilne źródło finansowania określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF – aktywa nie płynne – wartość aktywów nie płynnych określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF – aktywa o ograniczonej płynności – wartość aktywów określona zgodnie z wymogami Uchwały KNF	≥ 1

oraz pozostałe limity ostrożnościowe przyjęte przez Zarząd w Polityce zarządzania ryzykiem płynności:

1. Limit finansowania aktywów:

- 1) udział obliża kredytowego w depozytach ogółem – optymalna wielkość obliża kredytowego powinna kształtować się na poziomie około 65% ogółu środków Banku z możliwością odchylenia w granicach in minus 15%, in plus 15%, przy czym pozostałe środki powinny być lokowane na rynku międzybankowym.

2. Limit zabezpieczenia finansowania:

- 1) wskaźnik płynności aktywów w aktywach netto, gdzie za aktywa płynne rozumie się stan środków w kasie i bankomatach oraz poziom środków płynnych w instytucjach finansowych z terminem do m-ca (bez depozytu obowiązkowego – min 10%,
- 2) udział ekspozycji kredytowych w aktywach netto na poziomie max 75%,
- 3) udział pozycji pozabilansowych w aktywach płynnych na poziomie max 40%.

3. Limit finansowania kredytów długoterminowych, według terminów wymagalności:

- 1) limit poziomu kredytów wymagalnych pow. 5 lat do poziomu funduszy własnych
– max 440% - limit bezpiecznego angażowania w finansowanie długoterminowe,

- 2) limit poziomu kredytów wymagalnych pow. 5 lat do osadu na depozytach – max 40%.
4. Limit uzależnienia od koncentracji dużych depozytów:
 - 1) limit określający udział koncentracji dużych depozytów w depozytach ogółem – max 27% sumy przyjętych depozytów a'vista i terminowych ogółem.
5. Limit stabilności depozytów:
 - 1) graniczna wartość wskaźników stabilności bazy depozytowej - wartość roczna osadu powinna wynosić min 65% wartości średniej bazy depozytowej z roku,
 - 2) wartość sumy depozytów Banku pozyskanych od klientów niefinansowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy do kredytów i pożyczek brutto – na poziomie min 20%,
 - 3) wartość kredytów i pożyczek brutto o terminie zapadalności pow. 1 roku do wartości osadu na depozytach – max 75%
6. Limit udzielonych pozycji pozabilansowych:
 - 1) w stosunku do sumy bilansowej netto – max 16%
7. Limit zrywalności depozytów:
 - 1) limit zrywalności depozytów terminowych w stosunku do depozytów terminowych ogółem – max 4%
8. Limit przedpłacalności kredytów:
 - 1) limit przedpłaconych kredytów w stosunku do kredytów brutto – max 3%
9. Limit wskaźnika luki skumulowanej – według urealnionej luki płynności razem z udzielonym oraz otrzymanym limitem pozycji pozabilansowych:
 - 1) do 1 miesiąca na poziomie - min 1,
 - 2) powyżej 1 m-ca do 3 miesięcy na poziomie min 1,
 - 3) powyżej 3 m-cy do 6 miesięcy na poziomie min 1,
 - 4) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy na poziomie min 1,
 - 5) powyżej 12 miesięcy do 2 lat na poziomie min 1,5,
 - 6) powyżej 2 lat do 5 lat na poziomie min 2,
 - 7) powyżej 5 lat do 10 lat na poziomie min 2,
 - 8) powyżej 10 lat do 20 lat na poziomie min 2.

W trakcie roku żaden z limitów ustalonych dla ryzyka płynności nie został przekroczony.

Analizie i kontroli bieżącej podlegały wskaźniki wynikające z uchwały 386/2008 KNF z dnia 17 grudnia 2008 r. w sprawie ustalenia wiążących banki norm płynności, i tak:

Wyszczególnienie	Limit nadzorczy (strategiczny limit tolerancji – stan krytyczny)	Limit wewnętrzny (limit ostrzegawczy)
Luka płynności krótkoterminowej (M1)	<i>Bank jest zwolniony z obowiązku przestrzegania</i>	> 1 mln zł
Współczynnik płynności krótkoterminowej (M2)	<i>Bank jest zwolniony z obowiązku przestrzegania</i>	1,00
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi (M3)	1,00	1,10
Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi (M4)	1,00	1,05

Poziom norm płynności, według stanu na 31.12.2021 r. kształtował się następująco:

Miary płynności	Wartość
M1 Luka płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) - B5)$	156 974 213,01
M2 Współczynnik płynności krótkoterminowej $((A1 + A2) / B5)$	1,83
M3 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych funduszami własnymi $(B1 / A5)$	2,55
M4 Współczynnik pokrycia aktywów nie płynnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi $((B1 + B2) / (A5 + A4))$	1,48

Oprócz powyższych limitów ostrożnościowych, analizie i kontroli podlegają następujące wskaźniki wynikające z rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych:

Wyszczególnienie	Strategiczny limit tolerancji	Limit wewnętrzny (ostrzegawczy)
Wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR - Liquidity Coverage Ratio)	min 80%	min 100%
Wskaźniki stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	min 100%	min 105%

Według stanu na 31.12.2021 – poziom wskaźnika LCR ukształtował się na poziomie 224%, a wskaźnika NSFR na poziomie 147%.

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

Wyszczególnienie	SUMA	A'vista	> 24 h ≤ 7 dni	> 7 dni < = 1 m-ca	> 1 m-ca ≤ 3 m- cy	> 3 m-cy ≤ 6 m- cy	> 6 m-cy ≤ 1 rok	> 1 rok ≤ 2 lata	> 2 lat < = 5 lat	> 5 lat < = 10 lat	> 10 lat ≤ 20 lat	> 20 lat
Aktywa bilansowe	748 562	287 096	63 647	3 662	18 703	26 677	35 992	41 099	86 476	98 629	53 900	32 681
Zobowiązania pozabilansowe otrzymane	22 875	22 875	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pasywa bilansowe	748 562	104 587	858	1 730	5 892	5 791	4 400	333	72	4 800	0	620 100
Zobowiązania pozabilansowe udzielone	38 348	28 813	0	120	1 663	1 445	4 337	1 971	0	0	0	0
Luka		179 119	62 788	-735	11 149	19 441	27 256	38 795	86 405	93 829	53 900	-587 419
Luka skumulowana		179 119	241 907	241 172	252 321	271 762	299 018	337 813	424 218	518 047	571 946	-15 473
Wskaźnik płynności		2,37	74,17	0,83	2,48	3,69	4,12	17,84	1 207,06	20,55	-	0,05
Wskaźnik płynności skumulowany		2,37	2,84	2,77	2,76	2,80	2,87	3,09	3,62	4,11	4,43	0,98

Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Źródła finansowania aktywów Banku są w znacznym stopniu zdywersyfikowane. Depozyty pozyskiwane są od różnych grup klientów. Bank posiada ok. 17,2 tys. deponentów. Depozyty dużych deponentów stanowiły na koniec grudnia 2021 roku prawie 24,9% bazy depozytowej. Depozyty w Banku cechuje niska zrywalność i wysoka ich odnawialność.

L.p.	Podmioty	Wielkość zobowiązań
1.	Przedsiębiorstwa, spółki państwowe, spółdzielnie	118 168 670,48
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	25 036 021,48
3.	Osoby prywatne	327 397 768,92
4.	Rolnicy indywidualni	91 899 634,34
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	6 425 758,39
6.	Budżet	128 393 288,78
	Razem	697 321 142,39

Rozdział 8. Testy warunków skrajnych. Scenariusze warunków skrajnych. Powiązanie wyników testów warunków skrajnych z planami awaryjnymi.

Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem płynności w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”, w których Bank uwzględnia, między innymi wpływ braku spłaty kredytów na poziom ryzyka płynności. Testy przeprowadzane są dla wielu dotkliwych scenariuszy. Na koniec 2021 roku Bank przeprowadził 4 testy warunków skrajnych: wewnętrzny, systemowy, łączny oraz odwrotny.

Test wewnętrzny

Scenariusz nr 1

Horyzont czasowy: Krótkotrwały (7 dni)

Skala: bardzo dotkliwy

Założenia scenariusza:

Wpływ środków w wyniku likwidacji depozytów klientów banku wg poniższego schematu:

1. osoby fizyczne i przedsiębiorcy – wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 7 dni oraz dodatkowy wypływ 15% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym,
2. jednostki samorządu terytorialnego - wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 7 dni oraz dodatkowy wypływ 50% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym.

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

1. obsługiwanych internetowo lub mobilnie – wartość depozytów przemnaża się przez 15%,
2. z podwyższonym oprocentowaniem – wartość depozytów o podwyższonym oprocentowaniu przemnaża się przez 15%.

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

1. Ryzyko kredytowe – brak wpływu spłat rat kredytów w wyniku pogorszenia się jakości portfela kredytowego – 5%,
2. Ryzyko walutowe – zwiększony wypływ środków depozytowych w wyniku zmiany kursu waluty o 30%,
3. Ryzyko stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych – 10% środków, które w wyniku obniżki stóp procentowych mogłyby stać się depozytami nieoprocentowanymi.

Koszt pozyskania finansowania i wpływ na wynik finansowy – koszt pozyskania finansowania wyznaczany jest w oparciu o ceny obowiązujące w Banku Zrzeszającym lub zrzeszeniu (IPS). Koszt pozyskania środków wyznaczany jest w skali do końca roku (wpływ na wynik bieżącego okresu) oraz w skali 1 roku.

Celem testu warunków skrajnych jest wyznaczenie wielkości bufora płynności w części podstawowej.

Scenariusz nr 2

Horyzont czasowy: Dłuższy okres (1 miesiąc)

Skala: mniej dotkliwy

Założenia scenariusza:

Wpływ środków w wyniku likwidacji depozytów klientów banku wg poniższego schematu:

1. osoby fizyczne i przedsiębiorcy – wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 1 miesiąca oraz dodatkowy wypływ 3% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym.
2. jednostki samorządu terytorialnego - wypływ 100% depozytów, które stają się wymagalne w ciągu 1 miesiąca oraz dodatkowy wypływ 15% depozytów, których termin wymagalności przypada poza tym horyzontem czasowym.

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

1. obsługiwanych internetowo lub mobilnie – wartość depozytów przemnaża się przez 7,5%,
2. z podwyższonym oprocentowaniem – wartość depozytów o podwyższonym oprocentowaniu przemnaża się przez 7,5%.

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

1. Ryzyko kredytowe – brak wpływu spłat rat kredytów w wyniku pogorszenia się jakości portfela kredytowego – 5%,
2. Ryzyko walutowe – zwiększony wypływ środków depozytowych w wyniku zmiany kursu waluty o 30%,
3. Ryzyko stopy procentowej – zwiększenie wypływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych – 10% środków, które w wyniku obniżki stóp procentowych mogłyby stać się depozytami nieoprocentowanymi.

Koszt pozyskania finansowania i wpływ na wynik finansowy – koszt pozyskania finansowania wyznaczany jest w oparciu o ceny obowiązujące w Banku Zrzeszającym lub zrzeszeniu (IPS). Koszt pozyskania środków wyznaczany jest w skali do końca roku (wpływ na wynik bieżącego okresu) oraz w skali 1 roku.

Celem testu warunków skrajnych jest wyznaczenie wielkości bufora płynności w części uzupełniającej.

Test systemowy

Założenia:

1. jednoczesne ograniczenie finansowania na różnych rynkach finansowania,
2. zaburzenie funkcjonowania systemów płatniczych i rozliczeniowych,
3. Bank zrzeszający wypłaca 50% środków ulokowanych przez Bank, wymaganych w danym przedziale czasowym,
4. występują opóźnienia w spłacie kredytów przez klientów niefinansowych – w kolejnych przedziałach czasowych, skutkujących spłatą 50% rat kredytów wymaganych w danym przedziale,
5. klienci niefinansowi, nie mogą wykonywać przekazów środków pieniężnych kanałami internetowymi, w związku z powyższym wypłacają część środków z rachunków bankowych, by realizować zobowiązania gotówkowo,
6. Bank, za zgodą Rady Zrzeszenia BPS pozyskuje złożony depozyt obowiązkowy na uzupełnienie płynności,
7. Bank wypłaca gotówkę z rachunków, ograniczając wypłaty dla poszczególnych grup klientów.

Test łączny (wariant wewnętrzny + wariant systemowy)

Założenia:

Funkcjonują założenia z wariantu wewnętrznego dokładają się problemy systemowe:

1. ograniczone finansowanie z BPS do wysokości połowy przyznaných limitów,
2. IPS wypłaca tylko wysokość depozytu obowiązkowego, bez dodatkowych pożyczek,
3. bank, ze względu na dobrą współpracę pozyskuje część środków od innych banków, ale po wyższym koszcie,
4. pozostałe źródła finansowania - sprzedaż kredytów - Bank traci część oprocentowania oraz prowizji, (średnie oprocentowanie kredytów + średnia wysokość prowizji, tj. ok. 1%).

Testy odwrotne

Przeprowadzanie testu odwróconego oblicza się jako niedotrzymanie minimalnej wartości wskaźnika LCR, w dwóch scenariuszach:

1. w wyniku zwiększenia salda wpływów netto,
2. w wyniku spadku poziomu aktywów płynnych poziomu 1.

Bank posiada plan awaryjny utrzymania płynności dla różnych scenariuszy, który określa strategię i tryb postępowania w przypadku niedoborów płynności w sytuacjach awaryjnych opisanych scenariuszami warunków skrajnych, oraz na inne nieprzewidziane sytuacje. Plan pozwala na uzyskanie zdolności do kompensacji niedoborów w dłuższym horyzoncie czasu.

Piaski, 29.06.2022

Sporządził:

Specjalista - Elżbieta Krupa

Specjalista
Elzbieta Krupa
Elzbieta Krupa

Zatwierdził:

Zarząd

Wiceprezes Zarządu
Paweł Gósta
PREZES ZARZĄDU
Roman Brykiewicz
Wiceprezes
Anna Kuch

ZAŁĄCZNIK NR 1

OPIS SYSTEMU ZARZĄDZANIA

Informacje objęte art. 111 a ust. 4 Ustawy Prawo Bankowe

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

1. pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii. W Banku funkcje te pełnią jednostki/komórki organizacyjne umiejscowione w Oddziałach Banku i komórkach Centrali Banku: Zespół wsparcia sprzedaży, Zespół Analiz Kredytowych, Stanowisko obsługi informatycznej oraz Zespół finansowo – księgowy.
2. druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do pierwszej linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne w Centrali Banku: Zespół Ryzyk i Analiz, Zespół monitoringu, Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej.
3. trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (Spółdzielnia).

Rozdział 1. System zarządzania ryzykiem

1. Każda aktywność podejmowana przez Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
2. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - 1) opracowuje i wdraża proces zarządzania ryzykiem, obejmujący strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka,
 - 4) wprowadza zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem, które są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w formie strategii.

3. Podstawowym dokumentem regulującym system zarządzania ryzykiem jest wprowadzona przez Zarząd, a zatwierdzona przez Radę Nadzorczą „Strategia zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”.
4. Szczegółowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego określają odnoszące się do nich, obowiązujące w Banku wewnętrzne akty prawne, w szczególności polityki i instrukcje.
5. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, w tym celu realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
6. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
 - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
 - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
 - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
 - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
 - 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
 - 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
7. Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka.
8. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa i są okresowo weryfikowane.
9. Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania danym rodzajem ryzyka, w polityce kapitałowej w Banku oraz w innych wewnętrznych aktach prawnych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i/lub Radę Nadzorczą Banku.
10. Bank dokonuje cyklicznej identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na wynik finansowy i kapitały Banku.
11. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne, których wysokość jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
12. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.
13. Bank wdraża i utrzymuje system informacji zarządczej zapewniający otrzymywanie przez Radę Nadzorczą, Zarząd, a także odpowiednie komórki i jednostki organizacyjne aktualnej informacji o ryzyku zidentyfikowanym w obecnej lub przyszłej działalności Banku, charakterze, skali i złożoności ryzyka oraz działaniach podejmowanych w ramach zarządzania tym ryzykiem.
14. Bank zapewnia zasoby niezbędne do efektywnego zarządzania ryzykiem, zapewnia adekwatny poziom merytoryczny pracowników wykonujących czynności związane

z zarządzaniem ryzykiem, w szczególności poprzez rekrutację osób o odpowiednich kompetencjach oraz zapewnienie pracownikom szkoleń w zakresie zarządzania ryzykami.

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

- 1) **Rada Nadzorcza** zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem oraz dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza w Planie finansowo-gospodarczym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku, razem z Zarządem tworzy kulturę organizacyjną, w której kładzie nacisk na efektywne zarządzanie ryzykiem, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania, w tym nie narażenie Banku na utratę reputacji.
- 2) **Komitet Audytu** – wspiera działania Rady Nadzorczej Banku poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej Banku swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji.
- 3) **Zarząd Banku** odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnej strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem powinny obejmować pełny zakres działalności Banku. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka Banku, organizuje funkcjonowanie kontroli zarządzania ryzykiem i podejmuje działania wspomagające ten proces.
- 4) **Komitet Kredytowy** opiniuje transakcje kredytowe w zakresie nadanych kompetencji. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa „Regulamin działania Komitetu Kredytowego”.
- 5) **Zespół ryzyk i analiz** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania stanowiska to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom, komórkom i komitetom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami.
- 6) **Zespół analiz kredytowych** – przeprowadza analizę i ocenę wniosków kredytowych, dokonuje weryfikacji formalno-prawnej, kompletności, poprawności i wiarygodności dokumentacji, wykonuje analizę ilościową - jakościową wyliczania zdolności kredytowej, weryfikuje i ocenia adekwatność proponowanych zabezpieczeń, wydaje rekomendacje dotyczącą analizowanych wniosków kredytowych.
- 7) **Zespół monitoringu** - prowadzi monitoring ekspozycji kredytowych, wnioskuje w sprawie tworzenia i rozwiązywania rezerw celowych odnośnie monitorowanych należności, weryfikuje zgodność umów kredytowych z decyzjami kredytowymi, dokonywanie okresowego przeglądu zabezpieczeń odnośnie monitorowanych ekspozycji.

- 8) **Zespół zgodności i kontroli wewnętrznej** – opiniuje i ocenia ryzyko braku zgodności w zakresie nowych produktów, modyfikacji istniejących produktów (w szczególności w zakresie zapewnienia zgodności z regulacjami wewnętrznymi Banku, ochroną praw klientów oraz pod kątem przeciwdziałania obchodzeniu powszechnie obowiązujących przepisów prawa). Promuje etyczne postawy w relacjach biznesowych z klientami Banku oraz w relacjach współpracy wewnętrznej, pełni funkcję doradczą w zakresie ryzyka braku zgodności. Identyfikuje, ocenia, kontroluje i monitoruje ryzyko braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Raportuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku. Dokonuje weryfikacji bieżącej pionowej oraz testowania poziomego w zakresie działań drugiego poziomu, prowadzi rejestr skarg klientów i członków Banku oraz koordynuje prace związane z rejestrowaniem reklamacji w Oddziałach Banku.
- 9) **Audyt** ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt, zgodnie z przepisami prawa jest sprawowany przez Spółdzielnię Ochrony Systemu Zrzeszenia BPS.
- 10) **Pozostali pracownicy** Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji w/w procesów wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Identyfikację ryzyka, ocenę profilu, monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Zespół Ryzyk i Analiz. Raporty dotyczące wykorzystania norm i limitów, przeprowadzanych testów warunków skrajnych, oszacowanego poziomu wymogów kapitałowych przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Polityka stosowania zabezpieczeń i ograniczanie ryzyka, procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń i metod redukcji ryzyka.

Bank podejmując decyzję o zaangażowaniu kredytowym dąży do uzyskania pełnego zabezpieczenia o jak najwyższej jakości przez cały okres kredytowania. Jakość zabezpieczeń Bank ocenia według ich płynności, aktualnej wartości rynkowej, wpływu na poziom tworzonych rezerw oraz możliwości zmniejszenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego.

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 marca 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (tj. Dz. U. z 7 lipca 2021r. poz. 1238, z późn. zm.), do zabezpieczeń przyjmowanych zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności”,
2. pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Art. 124 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,
3. Bank stosuje się do wymagań Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych - Tytuł II Rozdział II w części dotyczącej banków stosujących metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń.

W Banku wg stanu na 31.12.2021 r. zastosowano niższą wagę ryzyka w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej - wartość ekspozycji dla wagi 35% wyniosła 8.334 tys. zł. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod kątem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej. Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wierzytelności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego. Zasady wyceny poszczególnych zabezpieczeń zawarte są w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”.

W Banku stosowane formy zabezpieczenia transakcji uzależnione są od:

1. rodzaju ryzyka,
2. rodzaju produktu,
3. wielkości i rodzaju zaangażowania,
4. okresu zaangażowania.

Poniżej wymieniono wszystkie stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczeń, przy czym do obligatoryjnego zabezpieczenia wszystkich kredytów stosowany jest weksel in blanco, a do najczęściej stosowanych należą: hipoteki na nieruchomościach komercyjnych i mieszkalnych. Na podstawie „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”, różni się w szczególności następujące formy zabezpieczenia stosowane przez Bank:

1. weksel in blanco,
2. depozyt bankowy,
3. kaucja pieniężna,
4. blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
5. pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
6. poręczenie według prawa cywilnego,
7. poręczenie weksłowe,
8. gwarancja,
9. przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
10. cesja praw z umów ubezpieczenia,

11. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności,
 12. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności,
 13. zastaw rejestrowy,
 14. zastaw zwykły,
 15. zastaw finansowy,
 16. hipoteka,
 17. hipoteka przymusowa,
 18. akt notarialny, w którym dłużnik poddaje się egzekucji w formie aktu notarialnego na podstawie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego,
 19. przystąpienie do długu,
 20. przejęcie długu,
 21. ubezpieczenie kredytu.
- Dążąc do minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego, w Banku stosuje się zasadę, że:
1. jakość stosowanych zabezpieczeń transakcji kredytowych powinna gwarantować zwrot wierzytelności Banku w możliwie krótkim okresie i przy maksymalnie niskich kosztach obsługi zobowiązania,
 2. na etapie rozpatrywania transakcji kredytowej, mając na uwadze regułę ostrożnej wyceny, wartość poszczególnych przedmiotów zabezpieczenia koryguje się współczynnikami ustalonymi dla poszczególnych grup aktywów.

Rozdział 2. System kontroli wewnętrznej

1. System kontroli wewnętrznej to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością banku.
2. Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:
 - 1) skuteczności i efektywności działania Banku,
 - 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej, nadzorczej oraz informacji zarządczej,
 - 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem,
 - 4) zgodności działania banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.
3. Na system kontroli wewnętrznej w Banku składa się:
 - 1) funkcja kontroli – której zadaniem jest zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w tym dotyczących zarządzania ryzykiem w banku, obejmująca wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku,
 - 2) zespół zgodności i kontroli wewnętrznej – którego zadaniem jest ocena ryzyka braku zgodności przy opracowaniu założeń dla nowych produktów, usług lub nowych obszarów działania z uwzględnieniem zasad niezależnego monitorowania w ramach funkcji kontroli oraz zarządzanie ryzykiem braku zgodności, tj. identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności dające zapewnienie działania Banku zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku, przyjętymi w Banku standardami rynkowymi, przeprowadzanie testowania pionowego przestrzegania mechanizmów kontrolnych w zakresie zapewniania zgodności oraz przeprowadzanie testowania przestrzegania mechanizmów

kontrolnych w obszarach, w których identyfikowany jest brak niezależnego testowania pionowego realizowanego przez inne komórki organizacyjne z II linii obrony.

- 3) audyt – którego zadaniem jest badanie i ocena, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w całej działalności Banku. Audyt wewnętrzny realizowany jest przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
4. Na funkcję kontroli składają się:
 - 1) mechanizmy kontrolne wbudowane w procesy funkcjonujące w Banku,
 - 2) niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych,
 - 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
5. W Banku zapewnia się realizację celów systemu kontroli wewnętrznej poprzez funkcjonowanie mechanizmów kontrolnych, dostosowanych do specyfiki danego obszaru działalności Banku, przebiegu i stopnia złożoności procesów, występującego ryzyka oraz skali i istotności nieprawidłowości, efektywności systemów informatycznych wspomagających procesy, dostępności zasobów ludzkich i sprawowanego nadzoru.
6. Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, wpisane jest w procesy funkcjonujące w Banku, w szczególności w procesy istotne, obejmuje weryfikację bieżącą poziomą (w ramach tej samej linii) i pionową (pierwszej linii przez drugą linię) oraz testowanie poziome i pionowe.
7. Weryfikacja jest dokonywana w sposób ciągły przed rozpoczęciem lub w trakcie czynności wykonywanych w ramach procesów.
8. Testowanie jest przeprowadzane w przypadku zakończonych czynności na wybranej próbie testowej.
9. W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania poziomego poprzez jednoznaczne rozdzielenie zadań wśród pracowników (stosowanie oraz monitorowanie mechanizmów) oraz niezależność monitorowania pionowego poprzez wyodrębnienie linii obrony.
10. Wyniki monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w tym testowania pionowego oraz informacje o statusie realizacji środków naprawczych i dyscyplinujących są w okresach kwartalnych raportowane do Zarządu Banku, Rady Nadzorczej Banku i Komitetu Audytu.
11. Po zakończeniu roku kalendarzowego Rada Nadzorcza dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej, której wyniki raportowane są do Spółdzielni.

Rozdział 3. Polityka wynagrodzeń

1. Bank realizuje politykę wynagradzania, której zasady określono w następujących regulacjach wewnętrznych:
 - 1) „Regulaminie wynagradzania pracowników Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach” wprowadzonym Uchwałą Zarządu Nr 9/32/2011 z dnia 29.09.2011r.,
 - 2) „Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach” wprowadzonym Uchwałą Rady Nadzorczej 2/10/2011 z dnia 25.11.2011r.,
 - 3) „Polityce wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka SBP Piaski” wprowadzonej Uchwałą Zarządu 2/18/2017 z dnia 28.04.2017r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej 2/4/2017 z dnia 24.05.2017r.,

- 4) „Uchwale 11/2016 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach z dnia 20.05.2016r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej za udział w posiedzeniu Rady i Prezydium Rady Nadzorczej SBP Piaski”;
- 5) „Uchwale 14/2018 Zebrania Przedstawicieli Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach z dnia 08.06.2018r. w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla członków Komitetu Audytu za udział w posiedzeniach Komitetu Audytu.
2. Realizacja polityki wynagrodzeń ma na celu:
 - 1) wspieranie prawidłowego rozwoju, a także bezpieczeństwa Banku,
 - 2) skuteczne zarządzanie ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka, wykraczającego poza zaakceptowany przez Radę Nadzorczą Banku poziom ryzyka (apetyt na ryzyko),
 - 3) wspieranie realizacji przyjętej strategii działalności,
 - 4) ograniczenie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów.
3. Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń pracowników Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, realizowane jest w oparciu o zajmowane stanowisko pracy i kwalifikacje pracownika.
4. Wynagrodzenia członków Zarządu Banku i osób pełniących funkcje kierownicze w Banku są tak ustalane, aby odpowiadały w szczególności rodzajowi wykonywanej pracy, stopniowi odpowiedzialności i kwalifikacjom wymaganych przy jej wykonywaniu, a także uwzględniały ilość i jakość świadczonej pracy, a także zapewniały prawidłowość realizacji przez członków Zarządu i członków Rady zadań wynikających z działalności Banku.
5. Bank dokonał identyfikacji osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy – Prawo bankowe, określonych zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014r. uzupełniającym dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, do których na dzień 31.12.2021 zaliczani byli:
 - 1) członkowie Rady Nadzorczej,
 - 2) członkowie Zarządu,
 - 3) Główny Księgowy,
 - 4) Stanowisko ds. zgodności,
 - 5) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej.
6. Celem polityki jest wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem tak by nie zachęcać do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, a także wspieranie realizacji strategii działalności Banku oraz ograniczanie konfliktu interesów.
7. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
8. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych

składników, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzeń.

9. W Banku, ze względu na specyfikę i skalę prowadzonej działalności, nie stosuje się odraczania części zmiennych składników wynagradzania, chyba że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki:
 - 1) łączna kwota wynagrodzenia stałego i zmiennego będzie wyższa niż 70.000 zł, w okresie za który przyznawana jest premia uznaniowa,
 - 2) wynagrodzenie zmienne stanowić będzie ponad 60% wynagrodzenia określonego w lit. a,
 - 3) suma bilansowa Banku przekroczy 400 milionów złotych,
 - 4) Bank posiadać będzie placówki bankowe wykonujące czynności bankowe na terenie więcej niż 3 (trzech) województw.
10. Oceny efektów pracy członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe (każdorazowo przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania).
11. Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Planu finansowo-gospodarczego:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) jakość portfela kredytowego,
 - 4) łączny współczynnik kapitałowy,
 - 5) wskaźnik płynności LCR.
12. Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:
 - 1) uzyskanie absolutorium w okresie oceny,
 - 2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
 - 3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie finansowo-gospodarczym w okresach objętych oceną.
13. W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością zmiennych składników wynagradzania nie przyznaje się.
14. Oceny efektów pracy pracowników istotnych, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd.
15. Zmienne składniki wynagrodzeń przyznaje się pracownikom za pozytywne (nienaganne) realizowanie zadań określonych w zakresie czynności.
16. Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagradzania w szczególności w sytuacji, w której pracownik istotny:
 - 1) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub był odpowiedzialny za takie działania,
 - 2) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

Informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności przedsiębiorstwa, Zarząd Banku oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko w Banku

Wyszczególnienie		Członkowie Zarządu i Rady Banku	Pozostali pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na ryzyko w Banku
Liczba osób otrzymujących wynagrodzenie		15	3
Wynagrodzenie całkowite (w tys. zł)		725	245
Wartość wynagrodzenia (w tys. zł)	Wynagrodzenie stałe	563	197
	Wynagrodzenie zmienne	162	48
Wynagrodzenie zmienne (w tys. zł)	Wynagrodzenie płatne w gotówce	162	48
	Wynagrodzenie płatne w instrumentach	-	-
Wartość wynagrodzenia z odroczoną wypłatą (w tys. zł)	Część już przyznana	-	-
	Część jeszcze nieprzyznana	-	-
Wartość wynagrodzeń z odroczoną wypłatą przyznanych w danym roku obrotowym, wypłaconych i zmniejszonych w ramach korekty związanej z wynikami (w tys. zł)		-	-
Wartość płatności związanych z podjęciem zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym (w tys. zł)		-	-
Wartość płatności związanych z zakończeniem stosunku zatrudnienia dokonanych w danym roku obrotowym (w tys. zł)		-	-
Liczba osób otrzymujących płatności związane z podjęciem zatrudnienia w danym roku obrotowym		-	-
Liczba osób otrzymujących płatności związane z odprawą w danym roku obrotowym		-	-
Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby związana z podjęciem zatrudnienia (w tys. zł)		-	-
Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby związana z zakończeniem zatrudnienia (w tys. zł)		-	-
Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR		-	-

Rozdział 4. Informacja o powołaniu komitetu ds. wynagrodzeń

Uwzględniając, zgodnie z przepisami Ustawy Prawo Bankowe, wielkość Banku, ryzyko związane z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizację oraz charakter, skalę i stopień złożoności działalności, Bank nie powołuje komitetu ds. wynagrodzeń.

Rozdział 5. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną Uchwałą ZP 13/2018 z dnia 08.06.2018r. - „Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości członków Rady Nadzorczej” dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej – indywidualnej oraz kolegialnej w trakcie pełnienia funkcji.

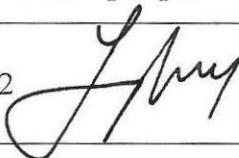
Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej 3/4/2022 z dnia 28.04.2022r. „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach i osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach” dokonało oceny odpowiedniości Członków Zarządu. W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd oraz wszyscy członkowie Zarządu działając kolektywnie dają

rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie budzą wątpliwości. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną bieżącą oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

ZAŁĄCZNIK NR 2

OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Zarząd Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 431-455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., a także art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe według stanu na 31 grudnia 2021 r.” są zgodne ze stanem faktycznym, sprawdzone zgodnie z przyjętymi systemami i mechanizmami kontroli, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

L.p.	Imię i nazwisko	Stanowisko służbowe	Data i podpis
1.	Roman Hrynkiewicz	Prezes Zarządu	29.06.2022 
2.	Anna Koch	Wiceprezes Zarządu	29.06.2022 
3.	Paweł Gryta	Wiceprezes Zarządu	29.06.2022 