

Załącznik do Uchwały nr 16 / 29 /VIII/2022
Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego
z dnia 18.05.2022r.

Załącznik do Uchwały Nr 1/ 05/2022
Rady Nadzorczej OK. Banku Spółdzielczego
z dnia 19.05.2022r.



O.K. BANK SPÓŁDZIELCZY

Grupa BPS

Ujawnienie informacji

**dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie
wynagrodzeń oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie
z Rekomendacją M i P wg stanu na dzień 31.12.2021 roku.**

Knurów, maj 2022 r.

Spis treści

Wprowadzenie	
I. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	3
II. Informacje na temat wymogu określonego w art. 435 ust.2 lit. a-c.	13
III. Fundusze własne	14
IV. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	20
V. Najważniejsze wskaźniki	21
VI. Informacje na temat polityki wynagrodzeń -art. 450	23
VII. Ryzyko operacyjne	26
VIII. Ryzyko płynności	27
IX. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień	33

Wprowadzenie.

Niniejsza informacja stanowi realizację Polityki informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z rekomendacją M i P wynikającą z postanowień Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmienionego Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019r. Informacje publikowane są zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającymi standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawnienia przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającymi rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295 a także wytycznymi EBA/GL/2020/07 z dnia 2 czerwca 2020 w sprawie raportowania i ujawniania ekspozycji podlegających środkom zastosowanym w odpowiedzi na kryzys COVID-19. Ponadto bank ujawnia informacje w celu spełnienia wymogów określonych w Rekomendacji P i Rekomendacji M KNF, wymogów określonych w Ustawie Prawo Bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. z późniejszymi zmianami i Wytycznymi dotyczącymi ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Przedstawione w informacji dane zostały przygotowane na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2021r.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2021 roku nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych nie objętych konsolidacją, działał na terenie całego kraju i przynależy do zrzeszenia BPS S.A. W dniu 31 grudnia 2015 r Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy zawarł Umowę z Spółdzielnią Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS i w związku z tym stał się jego uczestnikiem z dniem 31 grudnia 2015r.

W oparciu o art. 432 Rozporządzenia CRR, Bank w zakresie ujawnianych informacji:

- 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne – Bank uznaje za informacje nieistotne te, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
- 2) stosuje pominięcie informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną; Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.

W przypadku pominięcia informacja o tym jest podawana w treści Ujawnienia.

Wszelkie dane liczbowe prezentowane są według stanu na 31 grudnia 2021r., w tysiącach złotych, za wyjątkiem sytuacji, w których zastosowano inną jednostkę miary szczegółowo wskazaną przy prezentowanych w dalszej części danych.

Bank informuje ponadto, że stosuje Polskie Standardy Rachunkowości zatem wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

Bank jest inną instytucją i instytucją nienotowaną (w rozumieniu Rozporządzenia CRR), w związku z tym ujawnieniu podlegają informacje określone w art. 433c ust.2 Rozporządzenia 2019/876.

I. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii: (art.435 ust.1 lit a).

1.1.Zasady polityki Banku w zakresie ryzyka.

- 1) Zarząd Banku opracowuje, wdraża oraz zapewnia działanie systemu zarządzania zapewniającego skuteczne i ostrożne zarządzanie bankiem, w tym podział obowiązków w ramach organizacji Banku oraz zasady zapobiegania konfliktom interesów.
- 2) Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i zatwierdzane przez Radę Nadzorczą.

1.2. Ogólne cele polityki Banku w zakresie ryzyka.

Bank dba, żeby skutecznie zarządzać ryzykiem występującym w jego działalności, w szczególności poprzez opracowanie i wdrożenie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem.

Zarządzanie ryzykiem jest jednym z najważniejszych procesów wewnętrznych w Banku, ma na celu uzyskanie w zmieniającym się otoczeniu prawnym i ekonomicznym:

- 1) odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa,
- 2) odpowiedniej rentowności działalności biznesowej.

1.3. Narzędzia realizacji polityki Banku w zakresie ryzyka.

- 1) W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:
 - a) opracowuje i wdraża odpowiednie środowisko zarządzania ryzykiem, obejmujące strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
 - b) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
 - c) opracowuje i wdraża sformalizowany proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.
- 2) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu, w tym zatwierdza polityki i dokonuje oceny stopnia ich realizacji.

1.4. Struktura organizacyjna.

- 1) Struktura organizacyjna Banku umożliwia skuteczne zarządzanie i kontrolę ryzyka, zarówno na poziomie komórek odpowiedzialnych za proces zarządzania ryzykiem, jak i na szczeblu organów Banku, a także jednostek biznesowych i ich wsparcia.
- 2) Zmiany dokonywane w strukturze organizacyjnej Banku są uzasadnione i zaplanowane, z uwzględnieniem konieczności dokonania przeglądu obowiązujących regulacji wewnętrznych i procedur w celu zapewnienia spójności wprowadzanych zmian z funkcjonującymi rozwiązaniami w zakresie zarządzania ryzykiem.
- 3) Zarząd i pracownicy znają zakresy zadań poszczególnych komórek i jednostek związane z zarządzaniem ryzykiem, znają również zasady zarządzania ryzykiem i stosują je w codziennej pracy.
- 4) Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
- 5) Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się we wszystkich jednostkach organizacyjnych Banku, odpowiednio do ich zadań.
- 6) Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pracowników i/lub jednostkami organizacyjnymi lub konfliktom personalnym pomiędzy pracownikami.
- 7) Członkowie Zarządu uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej przez Bank działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.

1.5. Narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem.

- 1) Bank wdraża i rozwija systemy informatyczne wspomagające proces zarządzania ryzykiem, a także inne narzędzia informatyczne powiązane z zarządzaniem ryzykiem.
- 2) Funkcjonalność systemów wspomaga realizację elementów procesu zarządzania ryzykiem operacyjnymi.

1.6. System informacji zarządczej.

- 1) 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.
- 2) Rada Nadzorcza ponadto otrzymuje informacje bezpośrednio od Komórki ds. Zgodności i Kontroli.

1.7. Proces zarządzania ryzykiem.

- 1) Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:
 - a) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określone są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka;
 - b) **pomiar ryzyka** – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar,
 - c) **ocena/szacowanie ryzyka** - polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka,
 - d) **monitorowanie ryzyka** – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności,
 - e) **raportowanie ryzyka** – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców,
 - f) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** - zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka - polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.
- 2) Proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony:
 - a) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie), którą stanowi bieżące ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnienie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi,
 - b) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), którą stanowi działanie funkcji kontroli ryzyka, mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która

- obejmuje stanowiska, komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, a także komórka ds. zgodności i kontroli ,
- c) trzecia linia obrony – którą stanowi Audyt SSOZ BPS.

1.8. Organy i komórki uczestniczące w systemie zarządzania ryzykiem.

- 1) W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - a) Rada Nadzorcza,
 - b) Zarząd,
 - c) Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych,
 - d) Zespół Analiz i Dokumentowania Transakcji Kredytowych,
 - e) Zespół ds. Ryzyk,
 - f) Zespół Analiz i Sprawozdawczości,
 - g) Zespół Wierzytelności Trudnych i Restrukturyzacji,
 - h) Zespół Informatyków,
 - i) Komórka ds. Zgodności i Kontroli,
 - j) pozostałe komórki i jednostki Banku.
- 2) Wymagania wobec Rady Nadzorczej i Zarządu w zakresie systemu zarządzania ryzykiem:
 - a) Rada Nadzorcza i Zarząd jako organy kolegialne dają rękojmię właściwego zarządzania ryzykiem, ogólny skład organów Banku odzwierciedla odpowiednio szeroki zakres kompetencji (posiadają odpowiednią wiedzę, doświadczenia), tak aby możliwy był odpowiedni nadzór nad ryzykiem.
 - b) Wszyscy członkowie organów poświęcają wystarczająco dużo czasu wykonywaniu swoich funkcji w Banku, a także analizom kwestii ryzyka.
 - c) Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka, o których mowa w przepisach rangi ustawowej i w rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013; oznacza to regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.
 - d) Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli w roku 2021. Członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków otrzymali absolutorium.
- 3) Zadania Rady Nadzorczej:
 - a) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad systemem zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym również nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji.
 - b) Rada Nadzorcza zatwierdza dokumenty strategiczne i polityki w obszarze zarządzania ryzykiem, a tym także apetyt/tolerancję na ryzyko zawarte w tych politykach,
 - c) Rada Nadzorcza przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu weryfikacji Strategii lub polityk.
 - d) Rada Nadzorcza nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:.
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - procesu tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,

- zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu.
- 4) Zadania Zarządu:
- a) Opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem (obejmującej również zarządzanie ryzykiem operacyjnym), w tym zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonanie weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu.
 - b) Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. etapach: identyfikacji, oceny, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania.
 - c) Zarząd podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym).
 - d) Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem (w tym operacyjnym) i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi. W przypadkach, gdy zajdzie taka potrzeba – Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację, strategii zarządzania ryzykiem i polityk lub systemu zarządzania ryzykiem.
 - e) Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka (struktury i wielkości ryzyka), na które narażony jest Bank.
 - f) Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
 - g) Zadania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji realizowane są poprzez:
 - realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - sporządzeniu projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - przyjęciu odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - wdrożeniu struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktu interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
 - podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego

nadmiernego wzrostu.

5) Zadania Zespołu ds. Ryzyk:

- a) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi – stanowi element II linii obrony.
- b) podstawowe zadania to: identyfikacja, przetwarzanie danych o ryzyku i pomiar lub szacowanie ryzyka, ocena i raportowanie informacji dotyczących podejmowanego ryzyka.
- c) opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem.
- d) dostarcza niezależnych informacji, analiz oraz ocen na temat ekspozycji na ryzyko, jak też oceny czy zgłaszane propozycje i decyzje dotyczące ryzyka podejmowane przez Zarząd i jednostki biznesowe lub wsparcia są zgodne z tolerancją Banku na ryzyko i gotowością do jego podejmowania.
- e) wnioskuje o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem oraz przedstawia możliwości zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka.

6) Zadania Zespołu Analiz i Sprawozdawczości:

- a) ma na celu opracowanie założeń do planów ekonomiczno-finansowych Banku, koordynację sporządzania oraz monitorowania realizacji planów ekonomiczno-finansowych, sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji z działalności Banku.
- b) ma za zadanie gromadzenie i przetwarzanie informacji z zakresu ryzyka operacyjnego, a także ocenę, pomiar oraz raportowanie poziomu tego ryzyka. Komórka ponadto współpracuje z innymi komórkami organizacyjnymi a w szczególności z Zespołem Informatyków w celu koordynacji działań i zwiększenia efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym.

7) Zadania Komórki ds. Zgodności i Kontroli :

- a) zapewnia przestrzeganie polityki w zakresie ryzyka braku zgodności .
- b) doradza Zarządowi w sprawie przepisów, zasad, regulacji oraz standardów, które Bank musi spełnić oraz oceniać ryzyko wynikające z możliwego wpływu ewentualnych zmian w otoczeniu prawnym, regulacyjnym i przepisach na działalność Banku.
- c) weryfikuje czy nowe produkty i regulacje wewnętrzne są zgodne z obecnym otoczeniem prawnym, jak też wszelkimi znanymi nadchodzącymi zmianami przepisów, regulacji i wymogów nadzorczych.
- d) przedstawia Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej sprawozdanie z zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.
- e) ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem obowiązujących w Banku.
- f) dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa.

8) Zadania Zespołu Monitoringu Ekspozycji Kredytowych:

- a) dokonuje okresowych przeglądów poszczególnych ekspozycji kredytowych,
- b) sporządza propozycje klasyfikacji należności do odpowiedniej kategorii ryzyka oraz dokonuje odpowiedniej ich wyceny,
- c) bada wartość przyjętych zabezpieczeń,
- d) ocenia adekwatność rezerw/odpisów na należności.

9) Zespół Analiz i Dokumentowania Transakcji Kredytowych dokonuje analiz kredytowych obejmujących wiarygodność i zdolność kredytową w kategorii ekonomiczno-finansowej i organizacyjno-prawnej podmiotu oraz sporządza na podstawie podjętych decyzji umów (aneksów do umów) potwierdzających wiarygodność oraz umów zabezpieczeń zgodnie z obowiązującymi wzorami lub uzgadnianie z obsługą prawną indywidualnych rozwiązań umownych,

- 10) Zespół Wierzytelności Trudnych i Restrukturyzacji monitoruje ekspozycje kredytowe administrowane przez Bank, dokonuje oceny stopnia zabezpieczenia zwrotności obsługiwanych kredytów oraz zdolności płatniczej i kredytowej kredytobiorców zalegających ze spłatą odsetek i rat kapitałowych, podejmuje czynności przymusowej windykacji,
- 11) Zespół Informatyków zarządza strategicznymi dla funkcjonowania Banku systemami informatycznymi, zapewnia bezpieczeństwo informatyczne i danych w szczególności osobowych w zakresie wykonywania niezbędnych kopii strategicznych systemów informatycznych oraz utrzymania centrum zapasowego w celu utrzymania ciągłości pracy Banku,
- 12) Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

1.9. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem w podziale na poszczególne kategorie ryzyka.

1) Ryzyko kredytowe.

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko potencjalnej straty z tytułu niewykonania zobowiązania w określonym w umowie terminie przez klienta lub kontrahenta. Ryzyko kredytowe w istotny sposób wpływa na działalność Banku. W związku z tym Bank zobowiązany jest do identyfikowania, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka kredytowego. Bank zobowiązany jest odpowiednio zarządzać ryzykiem kredytowym zarówno pojedynczej ekspozycji jak i całego portfela kredytowego. Szczegółowe zasady oceny ryzyka kredytowego określają właściwe procedury wewnętrzne Banku.

W celu zapewnienia odpowiedniej do profilu ryzyka Banku jakości aktywów kredytowych, Bank zarządza ryzykiem kredytowym w tym:

- 1) ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 2) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 3) ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- 4) ryzykiem rezydualnym,
- 5) ryzykiem kredytowym, w odniesieniu do produktów ubezpieczeniowych powiązanych z produktami bankowymi, stanowiących zabezpieczenie ekspozycji kredytowych

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

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

- budowa bezpiecznego, zdywersyfikowanego portfela kredytowego, w tym portfela ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz portfela detalicznych ekspozycji kredytowych,
- podejmowanie działań mających na celu zabezpieczenie się przed ryzykiem pojedynczej transakcji oraz ryzykiem portfelowym,
- działania organizacyjno-proceduralne.

Głównym źródłem ryzyka kredytowego w Banku jest portfel kredytowy.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka;

- 5) zarządzanie ryzykiem rezydującym, w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z zapisami Rekomendacji S;
- 6) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zgodnie z zapisami Rekomendacji T;
- 7) zarządzanie ryzykiem koncentracji zgodnie z zapisami Rekomendacji C;
- 8) testy warunków skrajnych;
- 9) weryfikację przyjętych procedur;
- 10) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 11) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Funkcjonujący w Banku model podejmowania decyzji kredytowych zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka kredytowego w stosunku do działań operacyjnych Banku, z których wynika podejmowanie przez Bank ryzyka.

Przyjęte rozwiązania wykluczają udział osób dokonujących przeglądów należności w procesie podejmowania decyzji o zawarciu lub zmianie transakcji kredytowej, co stanowi gwarancję niezależności przeglądów i obiektywności wyceny ryzyka kredytowego.

Zabronione jest przekraczanie kompetencji decyzyjnych przyznanych zgodnie z obowiązującymi w Banku regulacjami.

Prawidłowość podejmowania decyzji oraz prawidłowość oceny zdolności prawnej i zdolności do czynności prawnych podlega szczególnej kontroli wewnętrznej.

Struktura organizacyjna

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, raz komórki II linii obrony i jednostki organizacyjne wchodzące w skład linii biznesowych.

Nadzór nad zarządzaniem ryzykiem kredytowym sprawuje Prezes Zarządu.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka kredytowego ze strategią i planem finansowym. Zarząd przekazuje Radzie Nadzorczej okresową informację nt. poziomu ryzyka działalności kredytowej Banku.

Działalność w sferze zarządzania ryzykiem kredytowym wspomagana jest przez Komitet Kredytowy i Komitet Zarządzania Ryzykiem, które pełnią funkcję opiniotwórczą.

System kontroli wewnętrznej jest elementem zarządzania ryzykiem kredytowym. Kontrole procesu kredytowego dotyczą w szczególności badania prawidłowości jego przebiegu, podejmowania na właściwym poziomie i przez uprawnione do tego osoby decyzji kredytowych, prawidłowości ustanowienia zabezpieczeń, zgodności z regulacjami, prawidłowości i kompletności dokumentacji klientowskiej oraz zgodności z wymogami zewnętrznymi

W ramach kontroli pierwszej linii obrony realizowana jest weryfikacja bieżąca (wykonywana w ramach codziennych czynności przez każdego pracownika tzw. samokontrola lub kontrola na „drugą rękę”) oraz testowanie poziome, realizowane na podstawie rocznych planów kontroli.

W ramach drugiej linii obrony, w obszarze ryzyka wprowadzono wewnętrzne mechanizmy kontrolne. Obejmują one identyfikację oraz monitorowanie potencjalnych zagrożeń powodujących powstanie ryzyka kredytowego poprzez przeprowadzanie kontroli poprawności realizacji poszczególnych etapów procesu kredytowego przez wszystkich jego uczestników w Banku. Trzecią linię obrony realizuje Audyt SSOZ BPS.

System raportowania

Bank dokonuje wyceny portfela kredytowego zgodnie z polskimi standardami rachunkowości.

Raportowanie z zakresu ryzyka kredytowego na potrzeby wewnętrzne i zewnętrzne Banku sporządzane są zgodnie z wewnętrznymi procedurami Banku określającymi system informacji zarządczej ryzyka kredytowego, w szczególności zakres, tryb, częstotliwość i sposób raportowania.

Raportowanie poziomu ryzyka kredytowego jest prowadzone częstotliwością kwartalną. Odbiorcami raportu są:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Komitet Zarządzania Ryzykami.

Bank przeprowadza również okresowo testy warunków skrajnych, które sprawdzają wrażliwość portfela kredytowego Banku na zmiany parametrów rynkowych (np. wzrost stóp procentowych, itd.).

Strategia w zakresie zabezpieczeń.

Głównymi technikami ograniczania ryzyka kredytowego w Banku są: adekwatna ocena ryzyka Klienta i transakcji, system limitów wewnętrznych oraz zabezpieczenia transakcji kredytowej. Regulacje wewnętrzne obowiązujące w Banku i dotyczące obszaru zabezpieczeń określają zasady ustanowienia, monitorowania i oceny zabezpieczeń, w tym aktualizacji ich wartości, w celu zabezpieczenia przed ryzykiem.

Podstawą oceny wartości nieruchomości, zabezpieczeń rzeczowych i praw jest głównie wartość rynkowa. Wartość rynkową przedmiotu zabezpieczenia ustala się na podstawie wyceny sporządzonej przez niezależnego rzeczoznawcę, zweryfikowanej zgodnie z odrębnymi przepisami dotyczącymi oceny zabezpieczeń, w tym oceny nieruchomości. Przyjmowanie określonych typów zabezpieczeń uzależnione jest od produktu oraz segmentu Klienta. Przy udzielaniu kredytów przeznaczonych na finansowanie nieruchomości mieszkaniowych i komercyjnych zabezpieczenie obligatoryjnie ustanawiane jest w postaci hipoteki na nieruchomości. Do czasu skutecznego ustanowienia zabezpieczenia (w zależności od rodzaju kredytu oraz jego kwoty) może zostać przyjęte zabezpieczenie przejściowe w innej formie.

2) Ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym

Podstawowa działalność biznesowa Banku – udzielanie kredytów i przyjmowanie depozytów od Klientów – skutkuje powstawaniem otwartych pozycji ryzyka stopy procentowej.

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

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

- 1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- 2) podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż,
- 3) codzienna realizacja polityki stóp procentowej w procesie sprzedaży produktów bankowych.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami przeprowadzono testy warunków skrajnych. W zakresie przeprowadzonych testów warunków skrajnych Bank w największym stopniu jest narażony na ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania w zakresie spadku stóp procentowych.

Limity określające apetyt na ryzyko stopy procentowej były monitorowane, jednak poziom ryzyka stopy procentowej jest wysoki, o czym świadczy duża wrażliwość wyniku odsetkowego netto na ryzyko przeszacowania w przypadku spadku stóp procentowych. Bank realizował założenia przyjęte w Polityce zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Na dzień 31.12.2021r utworzono wymóg na ryzyko stopy procentowej w ramach II filaru.

3) Ryzyko walutowe

Celem Banku w procesie zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczenie negatywnego wpływu zmian parametrów rynkowych na wciąż zmieniającym się rynku finansowym, na wyniki finansowe Banku, przy stałym dążeniu do zwiększania obrotów dewizowych.

Na 31.12.2021r., ryzyko walutowe utrzymuje się na niskim poziomie. Bank dążył do realizacji wyniku finansowego przyjętego w planie ekonomiczno-finansowym, przy jednoczesnym utrzymywaniu niskiej wrażliwości wyniku z tytułu transakcji wymiany walutowej, na zmiany parametrów rynkowych kursów walut, w tym kształtowania takiego dopasowania pozycji aktywów i pasywów dla działalności walutowej, tak aby dotrzymane były limity obowiązujące dla ryzyka walutowego.

Limity ograniczające ryzyko walutowe nie zostały przekroczone, nie wystąpił wymóg z tytułu ryzyka

walutowego.

Bank przeprowadzał testy warunków skrajnych, dokonujące pomiaru wpływu otwartych pozycji walutowych na wynik z pozycji wymiany i fundusze własne, w wyniku zmiany wszystkich kursów walutowych o 30 % - wyniki przeprowadzonych TWS w okresie ostatnich 12 miesięcy wykazują na niski poziom narażenia wyniku z pozycji wymiany oraz niski poziom narażenia funduszy własnych Banku.

4) Ryzyko braku zgodności.

Ryzyko braku zgodności jest rozumiane jako skutki nieprzestrzegania prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

Celem bezpośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku jest ograniczenie strat finansowych i niefinansowych, spowodowanych brakiem zgodności przepisów wewnętrznych Banku z regulacjami zewnętrznymi, nieprzestrzeganiem wewnętrznych regulacji bankowych oraz standardów postępowania przyjętych przez Bank.

Celem pośrednim zarządzania ryzykiem braku zgodności jest ograniczanie występowania ryzyka prawnego oraz ryzyka operacyjnego, stanowiących podstawę występowania ryzyka braku zgodności, a także budowanie korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów i przyjętych standardów postępowania.

W celu zapewnienia zgodności oraz minimalizowania ryzyka braku zgodności w Banku podejmowane są działania o charakterze:

- 1) organizacyjnym - to przede wszystkim wdrożenie zasad pomiaru, limitowania oraz monitorowania ryzyka braku zgodności. W tym celu Zarząd zapewnia odpowiednią do skali i złożoności działalności, zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą strukturę organizacyjną, dostosowaną do zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.
- 2) proceduralnym - opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników oraz wprowadzenie i doskonalenie mechanizmów kontrolnych.
- 3) kontrolnym - to ujęcie w procedurach kontroli funkcjonalnej (bieżącej i następnej) oraz w procedurach audytu wewnętrznego zadań związanych z zarządzaniem ryzykiem braku zgodności.

W Banku obowiązuje scentralizowany model zarządzania zgodnością oraz zarządzania ryzykiem braku zgodności, który został odzwierciedlony w Regulaminie: Struktura organizacyjna oraz Regulaminie organizacyjnym.

Bezpośredni nadzór nad zapewnieniem zgodności oraz ryzykiem braku zgodności pełni Prezes Zarządu.

W Banku funkcjonuje wydzielona Komórka ds. zgodności i kontroli, której przypisane zostały następujące czynności:

- 1) przygotowuje projekty aktów normatywnych Banku w zakresie zapewniania zgodności,
- 2) dokonuje analizy ex ante zgodności projektów aktów normatywnych Banku z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi prawa,
- 3) dokonuje analizy rejestru incydentów ryzyka operacyjnego w kontekście zagadnień obejmujących obszary ryzyka braku zgodności i ryzyka prawnego oraz rejestru spraw sądowych oraz sporządza okresowy raport na temat zgodności działania i występującego ryzyka prawnego,
- 4) identyfikuje przyczyny najczęściej występujących niezgodności postępowania z przyjętymi normami prawnymi i etycznymi oraz dokonuje oceny jakości transakcji kredytowych, co do których zastosowano odstępstwa od procedur.

5) Ryzyko biznesowe

Celem strategicznym w zakresie ryzyka biznesowego 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.

Ryzyko biznesowe – ryzyko nie osiągnięcia założonych i koniecznych celów ekonomicznych z powodu niepowodzenia w rywalizacji rynkowej. Ryzyko to obejmuje: ryzyko strategiczne, ryzyko wyniku finansowego, ryzyko otoczenia ekonomicznego, ryzyko regulacyjne, ryzyko konkurencji, gdzie:

- 1) ryzyko strategiczne - ryzyko związane z podejmowaniem niekorzystnych lub błędnych decyzji strategicznych, brakiem lub wadliwą realizacją przyjętej strategii oraz ze zmianami w otoczeniu zewnętrznym i niewłaściwą reakcją na te zmiany,
- 2) ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- 3) ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- 4) ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- 5) ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurowania) mających niekorzystny wpływ na Bank.

II. Informacje na temat wymogu określonego w art. 435 ust.2 lit. a-c.

Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Jeden członek Rady Nadzorczej Banku zajmował stanowisko dyrektorskie, w innym podmiocie. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć stanowisko zajmowane w organie Banku (odpowiednio Zarządzie albo Radzie Nadzorczej) lub organach innych podmiotów.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie ze Statutem Banku Rada Nadzorcza biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji oceniając doświadczenie, reputację oraz kwalifikacje kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami dokonywania odpowiedzialności członków Zarządu. Członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli, biorąc pod ocenę odpowiedzialności, uwzględniającą kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata.
- 3) Polityka różnorodności określa:
 - a) cele oraz podejmowane działania w zakresie zarządzania różnorodnością pracowników Banku i jego organów, w tym zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu;
 - b) wskazania mające na celu zapewnienie pracownikom Banku możliwości zarządzania ich karierą zawodową, awansu, rozwoju oraz oceny wykonywanej przez nich pracy na podstawie indywidualnych osiągnięć, bez względu na płeć;
 - c) cele oraz podejmowane działania na rzecz spójności i równości społecznej oraz oczekiwania w stosunku do interesariuszy Banku, w tym partnerów biznesowych, dostawców, usługodawców i klientów, w tym zakresie.
 - d) Zróżnicowanie członków w organach Banku szczególnie uwzględnia płeć. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dąży do osiągnięcia stanu, w którym obie płcie są dostatecznie reprezentowane. W celu zapewnienia dostatecznej różnorodności, Bank dąży do osiągnięcia 25% jako docelowej minimalnej wartości udziału przedstawicieli każdej z płci (mężczyzn i kobiet) w poszczególnych organach, odrębnie w Zarządzie i odrębnie w Radzie Nadzorczej. Biorąc pod uwagę stan faktyczny obejmujący liczebność i obsadę funkcji w organach Banku:
 - w Zarządzie - zapewniona jest różnorodność członków zarówno w zakresie wykształcenia, doświadczenia, umiejętności, struktury wiekowej, a także zachowana jest najbardziej korzystana proporcja pod względem płci. Kobiety i mężczyźni stanowią po 50 %.Wskaźniki takie w celu zachowania odpowiedniej kompozycji w składzie organu należy utrzymać przy zmianach składu osobowego Zarządu.

- w Radzie Nadzorczej – różnorodność zapewniona jest w stopniu dostatecznym, udział kobiet i mężczyzn wynosi po 50%.

III. Fundusze własne

Struktura funduszy własnych- zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe oraz Rozporządzenia (UE) nr 575/2013, fundusze własne banku na potrzeby wyliczenia adekwatności kapitałowej składają się z:

- Kapitału Tier I,
- Kapitału Tier II

Na kapitał Tier I składa się:

- Kapitał podstawowy Tier I – będący sumą pozycji kapitału podstawowego Tier I po wprowadzeniu wymaganych korekt oraz odliczeń i wyłączeń,
- Kapitał dodatkowy Tier I - bank nie posiada instrumentów kapitałowych w tej kategorii.

Kapitał podstawowy Tier I obejmuje:

- 1) fundusz udziałowy - 827 tys. zł.,
- 2) skumulowane inne całkowite dochody – 93 tys. zł.
- 3) fundusz zasobowy - 23 941 tys. zł.
- 4) fundusz ogólnego ryzyka - 5 009 tys. zł.
- 5) korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego tj:
wartości niematerialnych i prawnych o wartości – 62 tys. zł.

Pozycja kapitału Tier II obejmuje zobowiązanie podporządkowane zaliczone do funduszy na zasadach ustalonych w decyzji KNF.

Informacje dotyczące struktury funduszy własnych zaprezentowano w tabeli poniższej.

		Tabela EU CC1. Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	
		Kwoty	
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	827	EUCC2 poz.1 kapitały własne minus EUCC2 poz. 13 aktywa plus 24 tys.*
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	29 043	EUCC2 poz.2-4 Zobowiązania
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego		
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I		
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)		
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend		
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	29 870	

Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-62	EUCC2 poz.8 Aktywa
9	Nie dotyczy		
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej		
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty		
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)		
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji		
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)		
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)		
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)		
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
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)		
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia		
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)		
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)		
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)		
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)		
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)		
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty		
24	Nie dotyczy		

25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych		
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-62	
29	Kapitał podstawowy Tier I	29 808	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	

44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	29 808	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 600	EUCC2 poz.7 zobowiązania
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 600	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
58	Kapitał Tier II	2 600	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	32 408	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	253 430	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	11.76%	
62	Kapitał Tier I	11.76%	
63	Łączny kapitał	12.79%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7.00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2.50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0.00%	

67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	4.76%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	-	
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)	-	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	-	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	

85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	
----	---	---	--

*Różnica między Udziałami wypowiedzianymi w danym roku do czasu uzyskania zgody KNF na obniżenie funduszy własnych a kwotą o zaliczenie nowych udziałów wpłaconych

Realizując zapisy określone w art.437 lit. a w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym, Bank przedstawia informacje w poniższej tabeli:

Tabela EU CC2.

		b		c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	*
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	8 304	-	
2	Należności od sektora finansowego	118 481	-	
3	Należności od sektora niefinansowego	245 605	-	
4	Należności od sektora budżetowego	8 371	-	
5	Dłużne papiery wartościowe	374 080	-	
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 506	-	
7	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	269	-	
8	Wartości niematerialne i prawne	62	-	
9	Rzeczowe aktywa trwałe	11 719	-	
10	Inne aktywa	198	-	
11	Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	2 080	-	
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 041	-	
13	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	37	-	
14	Aktywa ogółem	774 712	-	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym				
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	232	-	
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	593 046	-	
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	144 936	-	
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	704	-	

5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	403	-	
6	Rezerwy, w tym:	2 666	-	
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 941	-	
7	Zobowiązania podporządkowane	2 600	-	
8	Zobowiązania ogółem	744 587	-	
Kapitał własny				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	840	-	
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	23 941	-	
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	93	-	
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 009	-	
5	Zysk (strata) netto	242	-	
6	Kapitał własny ogółem	30 125	-	

* poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do danych finansowych sprawozdania finansowego za rok 2021.

IV. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem:

- rezultaty stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego (art. 438 lit. c), ujawnia się na wniosek odpowiedniego właściwego organu,
- realizując wymóg określony w art. 438 lit. d odnośnie całkowitej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem i łączny wymóg w zakresie funduszy własnych Bank podaje do informacji publicznej informacje zawarte w poniższej tabeli.

Tabela EUOV1.

		łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	213 574	219 498	17 086
2	W tym metoda standardowa	213 574	219 498	17 086
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)			
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR			
7	W tym metoda standardowa			
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego			
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA			
9	W tym pozostałe CCR			

10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)			
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie			
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	39 856	41 240	3 188
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	39 856	41 240	3 188
EU-23b	W tym metoda standardowa			
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)			
25	Nie dotyczy			
26	Nie dotyczy			
27	Nie dotyczy			
28	Nie dotyczy			
29	Ogółem	253 430	260 738	20 274

V. Najważniejsze wskaźniki

Realizując wymóg określony w art.447 bank podaje do informacji publicznej informacje zawarte w poniższej tabeli:

Tabela EUKM1.

		31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	29 808	28 958	29 815	29 841	29 846
2	Kapitał Tier I	29 808	28 958	29 815	29 841	29 846
3	Łączny kapitał	32 408	29 192	30 401	30 776	31 126
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	253 430	260 738	260 542	265 762	259 901
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11.76%	11.11%	11.44%	11.23%	11.48 %
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11.76%	11.11%	11.44 %	11.23%	11.48%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12.79 %	11.20%	11.67 %	11.58%	11.98 %
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					

EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%	8%	8%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-	-	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-	-	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-	-	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-	-	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10.50%	10.50%	10.50%	10.50%	10.50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9 535	8 099	8 972	8 553	9 054
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	673 347	542 517	566 019	753 729	741 499
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4.43%	5.34%	5.27%	3.96%	4.03%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-	-	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-	-	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%	3 %	3%	3%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3 %	3 %	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto						

15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	355 219	159 115	234 772	117 295	136 894
EU-16a	Wyływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	108 668	100 062	98 865	90 788	88 299
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 969	56 628	33 445	52 131	26 866
16	Wyływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	94 699	43 424	65 419	38 657	61 432
17	Wskaźnik pokrycia wyływów netto (%)	375%	366%	359%	303%	223%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	639 052	616 682	621 274	623 150	588 114
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	315 333	298 971	307 492	360 508	375 916
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	203%	206%	202%	173%	156%

VI. Informacje na temat polityki wynagrodzeń -art.450

Zasady polityki zmiennych składników wynagrodzeń zostały zawarte w Polityce Wynagrodzeń Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego, ustanawianej przez Zarząd oraz zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą. W roku 2021 wprowadzona została aktualizacja Polityki wynagrodzeń. Zmiany w Polityce wynagrodzeń które miały miejsce w 2021 roku wynikały przede wszystkim z dostosowania do nowych regulacji, które weszły w życie w 2021 roku w tym: m.in.:

- Nowelizacja ustawy Prawo bankowe z 25.02.2021r.,
- Rozporządzenia Ministra finansów, Funduszy i polityki Regionalnej z dnia 8.06.2021r.,
- Wydanej przez KNF, Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach,
- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20.05.2019.,
- Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25.03.2021r.

Kluczowe zmiany w zaktualizowanej Polityce wynagrodzeń wynikające z powyższych przepisów to m.in.:

- Wprowadzenie nowej definicji kadry kierowniczej wyższego szczebla,
- Wprowadzenie zasady, że polityka wynagrodzeń i praktyki są neutralne względem płci,
- Określenie maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym.

W Banku stosowane są kryteria identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil zgodnie z przepisami Prawa bankowego oraz Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25.03.2021r.. Pracownikami, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w szczególności Członkowie Zarządu, Członkowie Rady Nadzorczej oraz pozostała kadra Kierownicza tj: Kierownik Komórki ds. zgodności i kontroli, Kierownik Zespołu ds. Ryzyk i Główny Księgowy. Celem polityki wynagradzania jest zapewnienie długoterminowego zrównoważonego rozwoju, zabezpieczającego klientów, udziałowców i pracowników poprzez adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonywaną pracę oraz motywowanie ich do osiągnięcia jak najlepszych wyników. Bank określił maksymalny roczny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu do średniego rocznego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku jako maksymalnie 10- krotność.

Wszyscy pracownicy objęci są schematami premiowania. Premia w Banku ma charakter uznaniowy. Jej wysokość jest bezpośrednio skorelowana z wynikami Banku i uwzględnia wkład pracy w osiągnięcie założonych celów na dany okres poszczególnych osób i zespołów oraz postawę pracownika. Wynagrodzenie zmienne osób, które mają istotny wpływ na profil ryzyka Banku zaliczane są premie za

osiągnięcie celów wynikających z pełnionych funkcji, a ich wynagrodzenie nie może być uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku. Warunki wynagradzania Członków Zarządu określone są w Uchwale Rady Nadzorczej podejmowanej na podstawie Rekomendacji Komitetu Audytu z udziałem Przewodniczącego Rady Nadzorczej. Uchwała Rady Nadzorczej stanowi podstawę sporządzenia (aktualizacji) umowy o pracę zawieranej z Członkiem Zarządu. Zasady wynagradzania Komórki ds. Zgodności i Kontroli określa Regulamin „Zasady funkcjonowania Komórki ds. Zgodności i Kontroli” uwzględniający, iż wysokość wynagrodzenia w tym premii zatwierdza jest przez Radę Nadzorczą i nie odbiega od wynagradzania osób pełniących funkcje kluczowe.

Zasady wynagradzania Członków Rady Nadzorczej określone są w dokumencie „Zasady wynagradzania członków Rady Nadzorczej Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie” uchwalanego przez Zebranie Przedstawicieli. System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:

- 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
- 2) zabezpieczenie interesów udziałowców i deponentów poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia zasadnicze,
- 2) wynagrodzenia zmienne,
- 3) benefity pozapłacowe.

Premia, dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku może być przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów za okres co najmniej 3 lat wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie z uwzględnieniem cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą. Przy ocenie realizacji celów bierze się pod uwagę kryteria ilościowe i jakościowe. Bank korzysta z uprawnienia określonego w art. 9ca ustawy Prawo bankowe tj. stosuje politykę zmiennych składników wynagrodzeń w ograniczonym zakresie i nie odracza premii.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekroczyć 25% w odniesieniu do każdej osoby, której działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w ujęciu rocznym.

W 2021 roku w Banku nie przyznano Zarządowi i pracownikom premii uznaniowej.

Podstawowe dane przedstawiono w poniższych tabelach:

a) Kwoty wynagrodzeń przyznanych za 2021 rok.

Tabela EUREM1.

			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	3	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	272	1 132	298	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	272	1 124	287	
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				

7		W tym: inne formy		8	11	
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9		Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	3	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	
11		W tym: w formie środków pieniężnych				
12		W tym: odroczone				
		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-13a						
EU-14a	Wynagrodzenie zmienne	W tym: odroczone				
		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-13b						
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone				
15		W tym: inne formy				
16		W tym: odroczone				
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		272	1 132	298	

- b) Nie odnotowano kwot wynagrodzenia z odroczoną wypłatą.
- c) Nie odnotowano gwarantowanych wypłat wynagrodzenia.
- d) Żadna z osób zatrudnionych w banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
- e) Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadre kierowniczą wyższego szczebla, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zawarto w poniższej tabeli:

Tabela EUREM 5

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						-
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										15
W tym: członkowie organu zarządzającego	8	4	12							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla									3	
W tym: pozostali określony personel										
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	272	1 132	1 404						298	
W tym: wynagrodzenie zmienne										
W tym: wynagrodzenie stałe	272	1 132	1 404						298	

- f) Informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust.3 dyrektywy 2013/36/UE zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k)CRR - nie dotyczy.

VII. Ryzyko operacyjne

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Orzesko-Knurowskim Banku Spółdzielczym oparty jest o obowiązujące od 1 stycznia 2014 r. przepisy Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013 CRR z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami oraz zgodnie ze znowelizowaną Rekomendacją M ze stycznia 2013 r., co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

1. Strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym, w której określono istotę i cel zarządzania ryzykiem operacyjnym.
2. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.

Skuteczne zarządzanie ryzykiem operacyjnym Banku realizuje następująca struktura organizacyjna:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Zespół Analiz i Sprawozdawczości,
- 4) Komórka ds. Zgodności i Kontroli,
- 5) Zespół Informatyków,
- 6) Koordynator ds. Bezpieczeństwa Informacji i Systemów,
- 7) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły, w oparciu o Instrukcję zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane ex ante (straty potencjalne) poprzez samoocenę ryzyka oraz ex post (straty rzeczywiste) poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom rzeczywistego ryzyka operacyjnego jest mierzony za pomocą analizy wysokości strat oraz częstości zdarzeń, a także wartości Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI), przy czym limity dotkliwości/częstości zdarzeń oraz definicje wskaźników podlegają weryfikacji zgodnie ze zmianami profilu ryzyka operacyjnego Banku.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na to ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację miesięczną dla Zarządu i kwartalną dla Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne. Informacja ta zawiera:

- analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- ocenę ryzyka poprzez pomiar prawdopodobieństwa częstości i dotkliwości strat,
- informacje nt. ryzyka prawnego, ryzyka wynikającego z umów o powierzaniu czynności podmiotom zewnętrznym, ryzyka braku zgodności oraz skarg i reklamacji Klientów,
- mapę ryzyka,
- analizę wartości i limitów Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego (KRI),
- testy warunków skrajnych,
- analizę zdarzeń zewnętrznych,
- zalecenia służące redukcji ryzyka.

W poniższej tabeli przedstawiono straty potencjalne i rzeczywiste brutto (przed pomniejszeniem o wszelkie kwoty odzyskane) w roku 2021 oraz ich strukturę.

Numer ref. rodzaju zdarz.	Rodzaj zdarzenia	Razem 2021	
		Wartość straty w tys. zł	Struktura w %
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0
2	Oszustwo zewnętrzne	7.64	3.38
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	117.13	51.85
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0.01	0
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	44.26	19.59
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	3.94	1.74
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	52.92	23.43
Razem		225.9	100

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego.

Wymóg ryzyka operacyjnego od 01.01.2021r do 30.12.2021r wynosił 3 299 tys. zł., natomiast na dzień 31.12.2021 r. wymóg wyniósł 3 188 tys. zł.

Bank stosuje następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

- modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
- przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
- zabezpieczenia fizyczne ludzi, pomieszczeń, sprzętu, dokumentów i informacji.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez Aplikację Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym (AZRO).

Ponadto Bank w celu zabezpieczenia się przed ryzykiem operacyjnym przestrzega Polityki zgodności, Polityki bezpieczeństwa informacji, Polityki kadrowej, które są ściśle powiązane z ryzykiem operacyjnym.

Straty rzeczywiste i potencjalne z tytułu ryzyka operacyjnego w 2021 roku w kwocie 225.90 tys. zł były na poziomie niskim i stanowiły 0.70% funduszy własnych na dzień 31.12.2021 r. oraz 7.08% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

VIII. Ryzyko płynności

Zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się w oparciu o Instrukcję funkcjonowania systemu zarządzania płynnością finansową, Politykę zarządzania ryzykiem płynności, Politykę depozytową oraz Plan awaryjny utrzymania płynności.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności zaangażowane są następujące organy oraz komórki organizacyjne Banku:

- Rada Nadzorcza,
- Zarząd,
- Zespół ds. Ryzyk,
- Główny Księgowy,
- Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdań,
- Komórka ds. Zgodności i kontroli,

Podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej oceny i kontroli ryzyka. Prezes Zarządu odpowiada za nadzór nad pomiarem, monitorowaniem i kontrolą ryzyka płynności.

Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdań każdego dnia monitoruje wpływy i wypływy środków na rachunku Banku oraz odpowiada za utrzymanie i skład portfela aktywów płynnych na poziomie zabezpieczającym płynność finansową Banku i zapobiegającym powstaniu strat operacyjnych. Za zarządzanie ryzykiem płynności w kategoriach stanowienia (zarządzania) i kontroli limitów odpowiedzialny jest Zespół ds. Ryzyk oraz Zarząd Banku. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa Komórka ds. Zgodności i Kontroli, pełniące funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności, stosowanych przez Zespół ds. Ryzyk rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań - cele pośrednie:

- zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych,
- podejmowanie działań - w tym działań marketingowych - w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej,
- dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych i pozostałych podmiotów gospodarczych,
- utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych,
- podejmowanie działań w zakresie utrzymania wskaźnika LCR i NSFR,
- utrzymanie zdolności do zaspokojenia potrzeb płynnościowych w przypadku zaistnienia niekorzystnych scenariuszy rozwoju wydarzeń.

Zarządzanie ryzykiem płynności zostało podzielone na dwa poziomy:

- zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - Zespół księgowości, rozliczeń i sprawozdań pod nadzorem Głównego Księgowego zarządza „wolnymi środkami” odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową
 - Oddziały Banku odpowiadają za gromadzenie depozytów i udzielania kredytów
- za zarządzanie ryzykiem, tj.: za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie odpowiada Zespół ds. Ryzyk.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych, ich łączna kwota na koniec 2021 roku stanowiła 76.60 % pasywów ogółem. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania.

Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowym źródłem środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;

W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.

Bank jest należy do Zrzeszenia Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. oraz jest Uczestnikiem Systemu Ochrony BPS. W związku z tym, zarządzanie ryzykiem płynności odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- 1) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych,
- 2) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych,
- 3) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych,

- 4) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych,
- 5) udzielanie kredytów w rachunku bieżącym Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego,
- 6) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych,
- 7) prowadzenie rachunku Depozytu Obowiązkowego,
- 8) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego.
- 9) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię,

Jednostka zarządzająca Systemem Ochrony realizuje następujące zadania:

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

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

Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki w tys. zł.
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	260 520

Wielkość wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

Nazwa	Wielkość 31.12.2021	Obowiązujący poziom	Limit wewnętrzny Banku
Wskaźnik LCR (liczony łącznie z depozytem obowiązkowym)	426 %	100%	180%
Wskaźnik LCR (liczony z wyłączeniem depozytu obowiązkowego)	375%	100%	180%
Wskaźnik NSFR	203%	100%	120%

Wielkości charakterystyczne dla wskaźnika LCR na koniec czterech ostatnich kwartałów roku:

Nazwa wielkości	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Zabezpieczenie przed utratą płynności	117 295	234 772	159 115	355 219
Wypływy środków pieniężnych netto	38 657	65 419	43 424	94 699
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	303%	359%	366%	375%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności na 31.12.2021r., przedstawiają się następująco:

Przedział płynności	do 1 miesiąca	od 1 do 3 miesięcy	od 3 do 6 miesięcy
Luka skumulowana z pozabilansem	137 873	96 180	50 029
Wskaźniki luki skumulowanej	1.44	1.26	1.12

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

- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów,
- znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku,
- niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych,
- ryzyko reputacji.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- rodzaje obsługiwanych podmiotów,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące,
- obsługiwanie różnych sektorów gospodarki,
- zróżnicowanie sprzedaży z podziałem na kanał bankowości tradycyjnej i internetowej.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Głównymi pojęciami stosowanymi w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym,
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;
- 3) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 4) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 5) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;

- 6) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 7) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 8) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem „horyzoncie przeżycia”.

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

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

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

W ramach alternatywnych źródeł finansowania Bank wyróżnia:

- 1) sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- 2) dodatkowe źródła finansowania w postaci:
 - a) pomoc płynnościowa z depozytu obowiązkowego,
 - b) pomoc płynnościowa z funduszu zabezpieczającego,
 - c) pozostałe, dostępne dla uczestników SSOZ BPS instrumenty pomocowe określone w Umowie.

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

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone (liczone według wartości bilansowej) na poziomie równym lub wyższym od wyznaczonego bufora płynności.

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

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

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

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów,
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania,

- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności,
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych,
- 6) analizy wskaźników płynności,
- 7) wyników testów warunków skrajnych,
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową,
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

Dywersyfikacja źródeł finansowania.

Rodzaj depozytu	Stan depozytów 31.12.2021r. /w tys. zł.	Udział % grupy w depozytach ogółem
Depozyty osób fizycznych	450 980	61.11%
Depozyty podmiotów gospodarczych	92 188	12.49%
Depozyty rolników	21 373	2.90%
Depozyty instytucji niekomercyjnych	28 330	3.84%
Depozyty JST	144 936	19.64%
Depozyty podmiotów finansowych	232	0.03%
Depozyty łącznie*	738 039	100.00%

*depozyty bez odsetek i pozostałych zobowiązań

Informacje w niniejszym dokumencie zostały sporządzone na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za 2021 rok.

VIII. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień

Niniejszym Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie :

- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku;
- zatwierdza niniejsze „Informacje ujawniane wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku”, w których umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku powiązany ze strategią działalności, oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem, w tym interakcję między profilem ryzyka a apetytem na ryzyko, określonym przez Zarząd i zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą.

Zarząd Orzesko Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie	
<i>Dariusz Wójcik</i> Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU <i>Dariusz Wójcik</i>
<i>Kornelia Waloszek</i> Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych	Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych <i>Kornelia Waloszek</i>
<i>Daniela Musioł</i> Wiceprezes Zarządu ds. finansowych	Wiceprezes Zarządu ds. finansowych <i>Daniela Musioł</i>
<i>Tomasz Kapłanek</i> Wiceprezes ds. handlowych i IT	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych i IT <i>Tomasz Kapłanek</i>

ORZESKO-KNUROWSKI BANK SPÓŁDZIELCZY
z siedzibą w Knurowie
44-190 Knurow, ul. Szpitalna 8A

Pieczęć firmowa Banku

Knurow, dnia 18 maja 2022r.

