

Załącznik do Uchwały nr VIII/02/32/2023  
Zarządu O.K. Banku Spółdzielczego  
z dnia 26.05.2023 r.

Załącznik do Uchwały Nr 2/5/2023  
Rady Nadzorczej O.K. Banku Spółdzielczego  
z dnia 29.05.2023 r.

### **Ujawnienie informacji**

**dotyczącej ryzyka, adekwatności kapitałowej, polityki w zakresie wynagrodzeń  
oraz informacji podlegających ogłaszaniu zgodnie z Rekomendacją M i P wg stanu  
na dzień 31.12.2022 roku.**

**Knurów, maj 2023**



## Spis treści

I. Wprowadzenie .....	2
II. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem .....	3
III. Informacje na temat wymogu określonego w art. 435 ust.2 lit. a-c. ....	14
IV. Fundusze własne zgodnie z art.437 lit. a .....	15
V. Informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem .....	15
VI. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 438 lit. c-d .....	16
VII. Informacje na temat polityki wynagrodzeń -art.450 .....	16
VIII. Ryzyko operacyjne .....	19
IX. Ryzyko płynności .....	21
X. Oświadczenie Zarządu w zakresie ujawnień .....	26
XI. ZAŁĄCZNIKI: .....	28



## I. 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 uchylającym 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 2022 r.

Orzesko-Knurowski Bank Spółdzielczy na dzień 31 grudnia 2022 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 2015 r.

*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 2022 r., 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 art.4 ust.1 pkt.148 Rozporządzenia CRR), w związku z tym ujawnieniu podlegają informacje określone w art.433c ust.2 Rozporządzenia 2019/876.



## II. Informacje dotyczące celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem

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

### 1.1. Zasady polityki Banku w zakresie ryzyka.

- a) 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,
- b) Zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania są opracowywane i uchwalane przez Zarząd w formie polityk i zatwierdzone 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: odpowiedniego poziomu bezpieczeństwa, 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 operacyjnym.

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 odchylenia 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, w tym Komitet Audytu,
  - b. Zarząd,
  - c. Komitet Zarządzania Ryzykami,
  - d. Komitet Kredytowy,
  - e. Zespół ds. Ryzyk,
  - f. Zespół Analiz i Dokumentowania Transakcji Kredytowych,
  - g. Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych
  - h. Zespół Wierzytelności Trudnych i Restrukturyzacji
  - i. Zespół Analiz i Sprawozdawczości,
  - j. Zespół Informatyków,
  - k. Komórka ds. Zgodności i Kontroli,
  - l. 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 oraz ryzykiem przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.
- 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 oraz



sprawozdanie z programu przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu.

- 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 Komitetu Zarządzania Ryzykami:

Komitet Zarządzania Ryzykami inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka oraz opiniuje regulacje wewnętrzne Banku pod kątem poszczególnych rodzajów ryzyka. Opiniuje podejmowanie działań, zmierzających do utrzymania ryzyka na akceptowalnym poziomie.

6. Zadania Komitetu Kredytowego:

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym opiniuje transakcje kredytowe oraz klasyfikację ekspozycji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank.

7. 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.
8. 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.
9. 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 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.
10. 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.



11. 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,
12. 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,
13. 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,
14. 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:

- a) ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- b) ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych,
- c) ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie,
- d) ryzykiem rezydualnym,
- e) 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:

- a) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- b) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
- c) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- d) wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- e) zarządzanie ryzykiem rezydualnym, w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z zapisami Rekomendacji S;
- f) zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych zgodnie z zapisami Rekomendacji T;
- g) zarządzanie ryzykiem koncentracji zgodnie z zapisami Rekomendacji C;
- h) testy warunków skrajnych;
- i) weryfikację przyjętych procedur;
- j) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- k) 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.

W banku funkcjonuje Strategia w zakresie zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi (NPE). W roku 2022 w odniesieniu do NPE Bank podejmował działania restrukturyzacyjne i działania windykacyjne.

W załączniku nr 5 do niniejszego Raportu zawarto jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych, w załączniku nr 6 - jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na dni przeterminowania, w załączniku nr 7 określono ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy oraz w załączniku nr 8 - zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne.

#### ❖ **Struktura organizacyjna**

Struktura organizacyjna systemu zarządzania ryzykiem kredytowym obejmuje Radę Nadzorczą, Zarząd, Komitety oraz 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.

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 Audit 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 Ryzykiem.

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):

- a. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania,
- b. 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,
- c. 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 31.12.2022r. utworzono wymóg na ryzyko stopy procentowej w ramach II filaru w kwocie 3 873 tys. zł.

### **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 31.12.2022r., 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:

- a. 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.
- b. proceduralnym - opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, przeprowadzenie szkoleń wśród pracowników oraz wprowadzenie i doskonalenie mechanizmów kontrolnych.
- c. 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:

- a. przygotowuje projekty aktów normatywnych Banku w zakresie zapewniania zgodności,
- b. dokonuje analizy ex ante zgodności projektów aktów normatywnych Banku z obowiązującymi przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi prawa,
- c. 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,
- d. 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:



- a. 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,
- b. ryzyko wyniku finansowego - ryzyko realizacji wyniku finansowego poniżej wymagań wynikających z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju, głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału,
- c. ryzyko otoczenia ekonomicznego – ryzyko zmiany warunków ekonomiczno-społecznych mających niekorzystny wpływ na podmiot (cykliczności),
- d. ryzyko regulacyjne - ryzyko zmiany prawnych warunków prowadzenia działalności,
- e. ryzyko konkurencji – ryzyko zmian rynkowych (warunków konkurencji) mających niekorzystny wpływ na Bank.

### III. 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, za wyjątkiem jednego członka, który pełni funkcję w Radzie Nadzorczej BSZR w Kętach. Jeden członek Rady Nadzorczej Banku zajmuje 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 następczej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z Zasadami dokonywania odpowiedzialności członków Zarządu. W wyniku przeprowadzonego procesu oceny odpowiedzialności członków Zarządu stwierdzono, że każdy członek Zarządu i Zarząd jako organ spełnia wymogi odpowiedzialności indywidualnie i kolegalnie. 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%.

#### IV. Fundusze własne zgodnie z art.437 lit. a

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:

- a. fundusz udziałowy - 803 tys. zł.,
- b. skumulowane inne całkowite dochody - 93 tys. zł.
- c. Fundusz zasobowy - 24 183 tys. zł.,
- d. fundusz ogólnego ryzyka - 5 009 tys. zł.
- e. korekty oraz odliczenia od pozycji kapitału podstawowego tj:
  - ❖ wartości niematerialne i prawne o wartości - 99 tys. zł.

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

Celem strategicznym w obszarze adekwatności kapitałowej jest wzmocnienie pozycji kapitałowej Banku poprzez akumulację wypracowanych zysków netto (zwiększenie kapitału podstawowego Tier I) w celu zapewnienia utrzymania współczynników kapitałowych na bezpiecznym poziomie oraz spełnienie wymogu MREL-TREA i MREL-TEM.

Informacje dotyczące struktury funduszy własnych zaprezentowano w załączniku nr 1.

Realizując zapisy określone w art.437 lit. a w zakresie uzgodnienia pozycji funduszy własnych wykazanych w zbadanym sprawozdaniu finansowym, Bank przedstawia informacje w załączniku nr 2.

#### V. 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 załączniku nr 3.

## VI. Najważniejsze wskaźniki zgodnie z art. 438 lit. c-d

Realizując wymóg określony w art.447 bank podaje do informacji publicznej informacje zawarte w załączniku nr 4.

## VII. 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 2022 wprowadzona została aktualizacja Polityki wynagrodzeń. Zmiany w Polityce wynagrodzeń które miały miejsce w 2022 roku wynikały przede wszystkim z przeglądu Polityki przez Komórkę ds. zgodności i kontroli w zakresie przeglądu osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka.

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

- ❖ Rozszerzenie listy osób mających wpływ na profil ryzyka o Kierownika Zespołu Analiz i Dokumentowania Transakcji Kredytowych,
- ❖ uszczegółowienia zapisów dotyczących wyznaczania i zatwierdzania karty celów wraz ze wskazaniem, iż karta celów zatwierdzana jest w formie uchwały.

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, Główny Księgowy i Kierownik Zespołu Analiz i Dokumentowania Transakcji Kredytowych. 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 osiągnięciu 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 2022 roku w Banku nie przyznano Zarządowi premii uznaniowej. Premia, dla pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku była przyznana na podstawie pozytywnej oceny realizacji celów za okres co najmniej 3 lat wskazanych pracownikowi do realizacji w danym okresie.



Podstawowe dane przedstawiono w poniższych tabelach:

- Kwoty wynagrodzeń przyznanych za 2022 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	8	4	4	
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	284	1 274	400	
3		W tym: w formie środków pieniężnych	280	1 234	384	
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	3	40	16	
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	4	
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	36	
11		W tym: w formie środków pieniężnych			36	
12		W tym: odroczone				
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone				
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone				
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y	W tym: odroczone					
15	W tym: inne formy					
16	W tym: odroczone					
17	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>		<b>284</b>	<b>1 274</b>	<b>436</b>	

- Nie odnotowano kwot wynagrodzenia z odroczoną wypłatą.
- Nie odnotowano gwarantowanych wypłat wynagrodzenia.
- Żadna z osób zatrudnionych w banku nie otrzymała wynagrodzenia w wysokości co najmniej 1 mln EUR.
- 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						Ogółem
	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	
Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu										16
W tym: członkowie organu zarządzającego	8	4	12							
W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla									4	
W tym: pozostali określony personel										
Łączne wynagrodzenie określonego personelu	283	1 274	1 557						436	
W tym: wynagrodzenie zmienne									36	
W tym: wynagrodzenie stałe	283	1 274	1 557						400	

- 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.

## VIII. 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) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 4) Zespół Analiz i Sprawozdawczości,
- 5) Komórka ds. Zgodności i Kontroli,
- 6) Zespół Informatyków,
- 7) Koordynator ds. Bezpieczeństwa Informacji i Systemów,
- 8) 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 2022 oraz ich strukturę.

Straty potencjalne i rzeczywiste brutto		Razem 2022	
Numer ref. rodzaju zdarz.	Rodzaj zdarzenia	Wartość straty w tys. zł	Struktura w %
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0%
2	Oszustwo zewnętrzne	2	1%
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	123	40%
4	Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	9	3%
5	Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	73	24%
6	Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	1	0%
7	Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	99	32%
<b>Razem</b>		<b>307</b>	<b>100%</b>



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

Wymóg ryzyka operacyjnego od 01.01.2022 r. do 30.12.2022 r. wynosił 3 188 tys. zł, natomiast na dzień 31.12.2022 r. wymóg wyniósł 4 213 tys. zł.

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

1. modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
2. rozszerzone monitorowanie ryzyka operacyjnego w sytuacjach stwarzających realne zagrożenie przekroczenia wartości progowych akceptowanego poziomu ryzyka operacyjnego,
3. przenoszenie odpowiedzialności (outsourcing),
4. 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 2022 roku w kwocie 307 tys. zł były na poziomie niskim i stanowiły 0.94% funduszy własnych oraz 7.28% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2022 r.

## IX. 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:

- a. Rada Nadzorcza
- b. Zarząd
- c. Komitet Zarządzania Ryzykami
- d. Zespół ds. Ryzyk
- e. Główny Księgowy
- f. Zespół Księgowości, Rozliczeń i Sprawozdań,
- g. 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, Komitet Zarządzania Ryzykami 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 2022 stanowiła 81.45 % pasywów ogółem, co pozwoliło na utrzymanie depozytów stabilnych na poziomie powyżej przyjętego limitu 65 % depozytów 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 źródeł 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 członkiem Zrzeszenia oraz 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:

<b>Nazwa nadwyżki</b>	<b>Wartość nadwyżki</b>
	<b>w tys .zł.</b>
<b>LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych</b>	102 495

Wielkość wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

<b>Nazwa</b>	<b>Wielkość 31.12.2022</b>	<b>Obowiązujący poziom</b>	<b>Limit wewnętrzny Banku</b>
<b>Wskaźnik LCR (liczony łącznie z depozytem obowiązkowym)</b>	573%	100%	180%
<b>Wskaźnik LCR (liczony z wyłączeniem depozytu obowiązkowego)</b>	370%	100%	180%
<b>Wskaźnik NSFR</b>	152%	100%	120%

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

<b>Nazwa wielkości</b>	<b>31.03.2022</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2022</b>
<b>Zabezpieczenie przed utratą płynności</b>	207 171	140 117	141 324	140 479
<b>Wypływy środków pieniężnych netto</b>	49 248	36 711	33 939	37 984
<b>Wskaźnik pokrycia wypływów netto</b>	421%	382%	416%	370%





Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności na 31.12.2022 r. przedstawiają się następująco:

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 przyrwywów

<b>Przedział płynności</b>	<b>do 1 miesiąca</b>	<b>od 1 do 3 miesięcy</b>	<b>od 3 do 6 miesięcy</b>
<b>Luka skumulowana z pozabilansem</b>	117 066	57 389	4 756
<b>Wskaźniki luki skumulowanej</b>	1.51	1.19	1.01

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;
- ✓ obsługiwane różnych sektorów gospodarki;
- ✓ zróżnicowanie sprzedaży z podziałem na kanał bankowości tradycyjnej i internetowej.

Bank ograniczania ryzyka 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 przetrwanie 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:

- baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec osób fizycznych oraz innych podmiotów niefinansowych, z wyłączeniem transakcji dotyczących obrotu na hurtowym rynku finansowym;
- depozyty – baza depozytowa oraz zobowiązania terminowe i bieżące wobec instytucji rządowych lub samorządowych oraz podmiotów finansowych, z wyłączeniem banków;



- płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 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, wyznaczenia 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 utrzymania 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:

- a. sprzedaż wysokopłynnych aktywów (aktywa nieobciążone) lub zaciągnięcie kredytów zabezpieczonych tymi aktywami,
- b. dodatkowe źródła finansowania w postaci:
  - pomoc płynnościowa z depozytu obowiązkowego,
  - pomoc płynnościowa z funduszu zabezpieczającego,
  - 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	Udział % grupy
	31.12.2022r. /w tys. zł.	w depozytach ogółem
Depozyty osób fizycznych	414 224	66.66%
Depozyty podmiotów gospodarczych	75 086	12.08%
Depozyty rolników	26 462	4.26%
Depozyty instytucji niekomercyjnych	29 855	4.80%
Depozyty JST	75 767	12.19%
Depozyty podmiotów finansowych	38	0.01%
<b>Depozyty łącznie *</b>	<b>621 432</b>	<b>100.00%</b>

*\*depozyty bez odsetek i pozostałych zobowiązań*

## X. 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 2022 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.

<b>Zarząd Banku</b>	
<i>Dariusz Wójcik</i> <i>Prezes Zarządu</i>	
<i>Kornelia Waloszek</i> <i>Wiceprezes Zarządu ds. ekonomicznych</i>	
<i>Daniela Musioł</i> <i>Wiceprezes Zarządu ds. finansowych</i>	
<i>Tomasz Kaptanek</i> <i>Wiceprezes ds. handlowych i IT</i>	

Knurów, dnia 26.05.2023 r.

Zarząd Orzesko-Knurowskiego Banku Spółdzielczego z siedzibą w Knurowie



**XI. ZAŁĄCZNIKI:**

XII.

Tabela EU CC1		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	803	EUCC2 poz.1 kapitały własne minus EUCC2 poz. 13 zobowiązania plus 1 tys. zł.*
	w tym: instrument typu 1	803	
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane		
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	29 286	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 azio 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	<b>Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>30 089</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)		
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-99	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 obrotowy (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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	-99	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>29 990</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio 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 ažio 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	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>		
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>	
44	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	
45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>29 990</b>	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 577	EUCC2 poz.7 zobowiązania minus amortyzacja 23 tys. zł.
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio 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	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>2 577</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			
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	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>		
58	<b>Kapitał Tier II</b>	<b>2 577</b>	
59	<b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>32 567</b>	
60	<b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>262 028</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	11.45%	
62	Kapitał Tier I	11.45%	
63	Łączny kapitał	12.43%	
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	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	11605	
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed waznieniem ryzyka)</b>			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te	-	
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)	-	



<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			
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	-	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
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	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
Tabela EU CC2		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	*
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Kasa, operacje z bankiem centralnym	8 052	-	
2	Należności od sektora finansowego	227 256	-	
3	Należności od sektora niefinansowego	224 153	-	
4	Należności od sektora budżetowego	21 581	-	
5	Dłużne papiery wartościowe	169 159	-	
6	Udziały lub akcje w innych jednostkach	5 506	-	
7	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	-	
8	Wartości niematerialne i prawne	99	-	
9	Rzeczowe aktywa trwałe	10 607	-	
10	Inne aktywa	367	-	
11	Rozliczenia międzyokresowe, w tym:	3 073	-	
12	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 021	-	
13	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	37	-	
14	<b>Aktywa ogółem</b>	<b>669 890</b>	-	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec sektora finansowego	38	-	
2	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	548 371	-	
3	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	75 770	-	
4	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 345	-	
5	Koszty i przychody rozliczane w czasie	376	-	
6	Rezerwy, w tym:	3 588	-	
	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 683	-	
7	Zobowiązania podporządkowane	2 600	-	
8	<b>Zobowiązania ogółem</b>	<b>632 088</b>	-	
<b>Kapitał własny</b>				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	839	-	
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	24 183	-	
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	93	-	
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	5 009	-	
5	Zysk (strata) netto	7 678	-	
6	<b>Kapitał własny ogółem</b>	<b>37 802</b>	-	

Tabela EUOV1		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	<b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>209 364</b>	<b>204 094</b>	<b>16 749</b>
2	W tym metoda standardowa	209 364	213 573	16 749
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	<b>Ryzyko operacyjne</b>	<b>52 664</b>	<b>39 856</b>	<b>4 213</b>
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	52 664	39 856	4 213
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	<b>Ogółem</b>	<b>262 028</b>	<b>253 428</b>	<b>20 962</b>

Tabela EUKM1		31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	29 990	30 011	30 031	29 824	29 809
2	Kapitał Tier I	29 990	30 011	30 031	29 824	29 809
3	Łączny kapitał	32 567	32 611	32 631	32 424	32 408
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	262 028	243 949	247 237	250 008	253 430
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11.45%	11.38%	12.15%	11.93%	11.76 %
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11.45%	11.38%	12.15 %	11.93%	11.76 %
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	12.43 %	12.35%	13.20 %	12.97%	12.79 %
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko</b>						
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%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej)</b>						
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 (%)	3.45%	3.38%	4.15%	3.93%	3.76%
<b>Wskaźnik dźwigni</b>						
13	Miara ekspozycji całkowitej	462 285	444 805	449 123	523 020	673 347
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6.49%	6.75%	6.69%	5.70 %	4.23%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej</b>						
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%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary)</b>						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-	-	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%	3 %	3 %	3%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	140 479	141 324	140 117	207 171	355 219
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	80 304	83 285	81 864	83 899	108 668
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	42 320	49 346	45 153	34 650	13 969
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	37 984	33 939	36 711	49 248	94 699
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	370 %	416 %	382%	421 %	375 %
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	559 391	561 450	562 348	584 300	639 052
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	368 325	367 501	373 523	352 818	315 333
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	152 %	153 %	151%	166 %	203 %

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
	Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje z utratą wartości	obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec
			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					
1 <b>Kredyty i zaliczki</b>	1 490 593	10 131 332	10 131 332	10 131 332	3 250	441 299		
2 <i>banki centralne</i>								
3 <i>instytucje rządowe</i>								
4 <i>instytucje kredytowe</i>								
5 <i>inne instytucje finansowe</i>								
6 <i>przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	608 656	3 651 065	3 651 065	3 651 065		33 383		
7 <i>gospodarstwa domowe</i>	881 937	6 480 267	6 480 267	6 480 267	3 250	407 916		
8 <b>Dłużne papiery wartościowe</b>								
9 <b>Zobowiązania do udzielenia pożyczki</b>								
10 <b>Łącznie</b>	1 490 593	10 131 332	10 131 332	10 131 332	3 250	441 299		

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane ≤1 rok	Przeterminowane >180 dni	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1 <b>Kredyty i zaliczki</b>	436 664 442	428 970 037	7 694 405	63 453 439	18 361 793	550 450	8 943 603	22 778 814	12 818 779			63 453 439
2 <i>Banki centralne</i>												
3 <i>Institucje rządowe</i>	21 581 388	21 581 388										
4 <i>Institucje kredytowe</i>	226 899 864	226 899 864										
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	355 969	355 969										
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	73 074 367	68 917 754	4 156 613	34 867 748	9 003 302	400 055	5 061 351	13 331 755	7 071 285			34 867 748
7 <i>w tym MSP</i>	70 793 149	66 636 536	4 156 613	34 208 732	8 344 286	400 055	5 061 351	13 331 755	7 071 285			34 208 732
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	114 752 854	111 215 062	3 537 792	28 585 691	9 358 491	150 395	3 882 252	9 447 059	5 747 494			28 585 691
9 <b>Dłużne papiery wartościowe</b>	168 931 515	168 931 515		325 107	325 107							
10 <i>Banki centralne</i>	129 902 933	129 902 933										
11 <i>Institucje rządowe</i>	36 591 793	36 591 793										
12 <i>Institucje kredytowe</i>	2 436 789	2 436 789										
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>												
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				325 107	325 107							
15 <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>												
16 <i>Banki centralne</i>												
17 <i>Institucje rządowe</i>												
18 <i>Institucje kredytowe</i>												
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>												
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>												
22 <b>Łącznie</b>	605 595 957	597 901 552	7 694 405	63 778 546	18 686 900	550 450	8 943 603	22 778 814	12 818 779			63 453 439

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1 <b>Kredyty i zaliczki</b>	436 664 442			63 453 439			159 800				26 967 981				
2 <i>Banki centralne</i>															
3 <i>Institucje rządowe</i>	21 581 388														
4 <i>Institucje kredytowe</i>	226 899 864														
5 <i>Inne instytucje finansowe</i>	355 969														
6 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	73 074 367			34 867 748			449				14 131 020				
7 <i>w tym MSP</i>	70 793 149			34 208 732			449				14 131 020				
8 <i>Gospodarstwa domowe</i>	114 752 854			28 585 691			159 351				12 836 961				
9 <b>Dłużne papiery wartościowe</b>	168 931 515			325 107							97 500				
10 <i>Banki centralne</i>	129 902 933														
11 <i>Institucje rządowe</i>	36 591 793														
12 <i>Institucje kredytowe</i>	2 436 789														
13 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
14 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>				325 107							97 500				
15 <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	27 841 854			22 913											
16 <i>Banki centralne</i>															
17 <i>Institucje rządowe</i>															
18 <i>Institucje kredytowe</i>															
19 <i>Inne instytucje finansowe</i>															
20 <i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21 <i>Gospodarstwa domowe</i>															
22 <b>Łącznie</b>	633 437 811			63 801 459			159 800				27 065 481				

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