Załącznik do Uchwały nr 10/3/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Zatorze
z dnia 04.02.2022r.

Załącznik do Uchwały nr 1/23/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w
Zatorze z dnia 04.02.2022r.

Informacja

z zakresu profilu ryzyka i poziomu kapitału

Banku Spółdzielczego w Zatorze

wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku

Zator, luty 2022r.

I. Wprowadzenie

1. Bank Spółdzielczy w Zatorze, z siedzibą w 32-640 Zator ul. Różana 2, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie pod numerem 0000143960 zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem") w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem" według stanu na 31 grudnia 2021 r.
2. Niniejsze Ujawnienie stanowi realizację „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Zatorze" wprowadzonej Uchwałą Zarządu Banku Nr 92/1/2021 z dnia 21.12.2021 r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej w dniu 28.12.2021 r.
3. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
   1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, 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) nie stosuje pominięcia 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.
5. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 CRR. Ujawnienia informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR, dokumenty te są dostępne w Monitorze Spółdzielczym B.
6. Informacje niezawarte w niniejszym dokumencie, a objęte obowiązkiem ujawnienia zostały zawarte w następujących dokumentach:
   1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Zatorze za rok 2021,
   2) Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Zatorze w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.
   3) Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej za 2021 rok.
7. Dane liczbowe prezentowane są w tysiącach złotych, a ewentualne różnice w sumach i udziałach mogą wynikać z zaokrągleń kwot do pełnych tysięcy złotych oraz zaokrągleń udziałów procentowych do dwóch miejsc dziesiętnych.

II. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Zatorze jest bankiem o charakterze uniwersalnym, prowadzącym działalność od 1895 roku, kiedy to powstało Towarzystwo Zaliczkowe w Zatorze, które w roku 1920 zmieniło nazwę na Bank Ludowy w Zatorze spółdzielnia z ograniczoną poręką. W roku 1948 nastąpiło połączenie się Kas Stefczyka w Przeciszowie i Spytkowicach, a w 1949 r. włączenie Kasy Stefczyka w Ryczowie. Koniec lat 50- tych przyniósł nieco zmian. Przyjęto nazwę Bank Spółdzielczy- Spółdzielnia Oszczędnościowo- Pożyczkowa w Zatorze.
Siedziba Banku znajduje się w Zatorze, przy ulicy Różanej. Jest zarejestrowany w Sądzie Rejonowym dla Krakowa śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000143960. Jednostce nadano numer statystyczny REGON 000499850 oraz NIP 549-001-15-67.
Bank Spółdzielczy w Zatorze jest spółdzielnią prowadzącą samodzielnie i samorządnie swoją działalność na podstawie obowiązujących przepisów prawa, a w szczególności:
1)ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe;
2)ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze;
3)ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających;
4)ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji;
5)innych ustaw;
6)rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
7) Statutu Banku.
Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Zasady współpracy w Zrzeszeniu reguluje Umowa Zrzeszenia.
Na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 16 września 2019 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Bank prowadzi działalność bankową na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych. W roku 2021 Bank Spółdzielczy w Zatorze prowadził działalność w następujących placówkach:

Centrala: 32-640 Zator, ul. Różana 2

Oddziały: 32-641 Przeciszów, ul. Długa 4
32-600 Oświęcim, ul. Piastowska 17
43-300 Bielsko-Biała, ul. Wyzwolenia 1
34-100 Tomice ul. Wojska Polskiego 70 do dnia 30 sierpnia 2021r.

Członkami Banku są osoby fizyczne i osoby prawne. Liczba udziałowców na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosiła 1819, w tym 1813 osób fizycznych i 6 osób prawnych. Wysokość 1 udziału wynosi 100,00 złotych.

Na koniec grudnia 2021 r. zatrudnienie kształtowało się na poziomie 39 pracowników.

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem

1. Informacje ogólne o systemie zarządzania

1) System zarządzania ryzykiem realizowany jest na podstawie Strategii zarządzania ryzykiem przyjętej w Banku, obejmującej cele i organizację zarządzania ryzykiem, a także apetyt na ryzyko.
2) Zarządzanie ryzykami w Banku Spółdzielczym w Zatorze odbywa się w oparciu o regulacje nadzorcze oraz przepisy wewnętrzne Banku przyjęte przez Zarząd i zatwierdzone przez Radę Nadzorczą.
3) Nadrzędnym celem prowadzonej w Banku Strategii zarządzania ryzykiem jest zapewnienie właściwego zarządzania wszystkimi istotnymi ryzykami występującymi w działalności Banku. Weryfikacja zakresu ryzyk pod kątem istotności odbywa się przynajmniej raz w roku w ramach przeglądu zarządczego.

Podstawowe założenia zarządzania ryzykiem

1. W Banku funkcjonuje system zarządzania zgodny z przepisami ustawy – Prawo bankowe, obejmujący system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. System zarządzania stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.
2. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych; ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
3. W celu przeprowadzania procesów wymienionych w ust. 2 realizowane są zadania, związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
4. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy: dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu, stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki, monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka.
5. Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.
6. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składa się:
   1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem;
   2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
   3) system limitów ograniczających ryzyko;
   4) system informacji zarządczej;
   5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.
7. Do rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne, o których mowa w ust. 5, zaliczane są:
   1) ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji zaangażowań);
   2) ryzyko operacyjne;

3) ryzyko koncentracji;
4) ryzyko płynności;
5) ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej;
6) ryzyko walutowe
7) ryzyko kapitałowe;
8) ryzyko braku zgodności.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych pod względem dostosowania ich do aktualnych przepisów prawa przy uwzględnieniu zmian w skali działalności Banku oraz zmian organizacyjnych; wnioski z przeglądu prezentowane są Zarządowi Banku oraz przekazywane do odpowiednich komórek organizacyjnych Banku, celem ewentualnego uaktualnienia zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem

1. Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych poziomach:
   1) **pierwszy poziom - zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej banku** (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - który stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie to:
      a) Zespół handlowy Centrali Banku,
      b) Oddziały Banku,
      c) Główny Księgowy,
      d) Stanowisko księgowo-sprawozdawcze,
      e) Stanowisko obsługi informatycznej i zabezpieczeń bankowych ;
   2) **drugi poziom** (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - który stanowi działanie: funkcję kontroli (ryzyka) - mającej za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, niezależnie od zarządzania ryzykiem o którym mowa w ust. 1. Komórki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie to:
      a) Stanowisko ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji ,
      b) Zespół zarządzania ryzykami
      c) Stanowisko analityka kredytowego,
      d) Stanowisko ds. analiz ryzyka
      e) Stanowisko ds. zgodności,
      f) Stanowisko wierzytelności trudnych,
      g) Stanowisko kontroli wewnętrznej.
      h) IOD,
   3) **trzeci poziom** - który stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS .

Niezależność poziomów polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

1) drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, jak także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony,
2) trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

2. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie z długofalową *Strategią zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zatorze* przygotowaną przez Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Jest ona zgodna z założeniami strategii działania Banku i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku. *Strategia zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Zatorze* jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym, a także zasadami w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Strategia zarządzania ryzykiem zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
4. W Banku obowiązuje podział zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyk od działalności operacyjnej generującej ryzyka w Banku
5. W procesie zarządzania ryzykiem bankowym w Banku uczestniczą:
   1) Rada Nadzorcza,
   2) Zarząd,
   3) Prezes Zarządu
   4) Komitet Kredytowy,
   5) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji
   6) Analityk kredytowy,
   7) Zespół zarządzania ryzykami,
   8) Stanowisko ds. analiz ryzyka
   9) Stanowisko ds. zgodności,
   10) Stanowisko kontroli wewnętrznej ,
   11) pozostałe komórki i jednostki Banku.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. Realizując te zadania Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Banku zatwierdza w planie ekonomiczno-finansowym ogólny poziom (profil) ryzyka Banku.
Rada Nadzorcza uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych.
Rada Nadzorcza dokonuje oceny kompetencji Zarządu, zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku , dokonuje również oceny kwalifikacji (wiedzy i umiejętności) Zarządu w zakresie niezbędnym do realizacji strategii zarządzania ryzykiem.
W roku 2021 zgodnie z wymogami ustawy z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym w Banku działał Komitet Audytu, powołany przez Radę Nadzorczą spośród swoich członków. Komitet wspierał działania Rady w zakresie kontroli sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.
Do najważniejszych zadań Komitetu Audytu należy wybór i rekomendacja Radzie Nadzorczej firmy audytorskiej do przeprowadzenia badania ustawowego sprawozdań finansowych Banku. Pozostałe obowiązki Komitetu Audytu to m.in.: monitorowanie czynności rewizji finansowej, informowanie Rady Nadzorczej Banku o wynikach badania ustawowego oraz wyjaśnianie w jaki sposób badanie to przyczyniło się do rzetelności sprawozdawczości finansowej w Banku, a także jaka była rola Komitetu Audytu w procesie badania. Do zadań Komitetu Audytu należy również monitorowanie skuteczności systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem oraz skuteczności audytu wewnętrznego. W roku 2021 Komitet Audytu odbył cztery posiedzenia.

Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz - jeśli to konieczne- dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku.
Zarząd podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem.
Zarząd dokonuje regularnych przeglądów strategii zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania poszczególnymi ryzykami, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi.
W zakresie ryzyka operacyjnego Zarząd dodatkowo poprzez swoje działania dba, aby wszyscy pracownicy Banku postrzegali ryzyko operacyjne, jako ten rodzaj ryzyka, na które Bank jest narażony w coraz większym stopniu i odpowiednio do tego uwzględniali istnienie ryzyka w swoim działaniu i decyzjach. Zarząd swoimi działaniami dąży do stworzenia kultury organizacyjnej nastawionej na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, a także na konsekwentne stosowanie ustalonych reguł postępowania (procedur).

Zarząd w ramach realizacji strategii opracowuje i wdraża udokumentowane procedury zarządzania ryzykiem, a także określa strukturę i zakresy odpowiedzialności związane z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym na różnych szczeblach organizacji.
Zarząd dba o zapewnienie odpowiedniego doświadczenia, kwalifikacji i wyposażenia osób zajmujących się zarządzaniem i monitorowaniem ryzyka operacyjnego.

Komitet Zarządzania Ryzykiem 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. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa *Regulamin działania Komitetu Zarządzania Ryzykiem.*

Komitet Kredytowy uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin *działania Komitetu Kredytowego.*

Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji której zadaniem jest przegląd ekspozycji kredytowych w zakresie:
1) terminowości spłat kapitału i odsetek;
2) sytuacji ekonomiczno-finansowej klientów instytucjonalnych ,
3) zgodności przyjętej dokumentacji dotyczącej ustanowienia prawnych zabezpieczeń spłaty kredytów z zapisami umowy kredytowej.
4) oraz sporządzanie propozycji klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Analityk kredytowy dokonuje oceny ryzyka kredytowego , weryfikacji dokumentacji kredytowej pod kątem jej kompletności, poprawności i wiarygodności, weryfikacji oceny zdolności kredytowej oraz proponowanych zabezpieczeń, oceny adekwatności zabezpieczeń, poprawności propozycji decyzji kredytowych oraz monitoringu zabezpieczeń .

Zespół zarządzania ryzykami monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Stanowisko ds analiz ryzyka okresowo weryfikuje i aktualizuje regulacje dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym: koncentracji, ekspozycji detalicznych, ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, inwestycji) oraz adekwatności kapitałowej, w tym weryfikuje i aktualizuje metody pomiaru ryzyka. Podstawowe zadania Stanowiska ds. wsparcia ryzyka to pomiar i monitorowanie ryzyka kredytowego oraz adekwatności kapitałowej, monitorowanie stopnia wykorzystania limitów, sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia dla ryzyka kredytowego i kapitałowego.

Stanowisko ds. zgodności odpowiedzialne za zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania, a także utrzymanie ryzyka braku zgodności na poziomie objętym przyjętym w Banku apetytem na ryzyko braku zgodności.

Stanowisko kontroli wewnętrznej ma za zadanie przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku kontroli planowanych oraz doraźnych, realizujących testowanie pionowe w zakresie działań Poziomu II , identyfikowanie nieprawidłowości, ustalanie ich przyczyn i następstw oraz osób za nie odpowiedzialnych, koordynowanie wszystkich prac związanych z przeprowadzaniem kontroli wewnętrznych (weryfikacji i testowania) w Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

6. Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też jednostkami organizacyjnymi Banku.
7. Komórki organizacyjne Banku biorą udział w procesie zarządzania ryzykiem poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.
8. Komórki organizacyjne (lub wyznaczone osoby w Banku) uczestniczą w procesie zarządzania ryzykiem w ramach przypisanych im zadań w strukturze organizacyjnej Banku oraz w procedurach wewnętrznych, dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Identyfikacja, pomiar i monitorowanie ryzyka

1. Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru ryzyka związanego z jego działalnością dostosowane do profilu, skali i złożoności ryzyka.
2. Częstotliwość pomiaru ryzyka dostosowana jest do wielkości oraz charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku.
3. Metody lub systemy pomiaru ryzyka, a w szczególności ich założenia, są poddawane okresowej ocenie uwzględniającej testowanie i weryfikację historyczną.
4. Przegląd i aktualizacja metod lub systemów pomiaru ryzyka przeprowadzane są wraz z przeglądem procedur dotyczących zarządzania ryzykiem.

Limity ograniczające ryzyko

1. Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.

2. Procedury wewnętrzne określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania.
3. Poziom limitów wewnętrznych jest dostosowany do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku.
4. Analizy będące podstawą do określenia wysokości limitów wewnętrznych są sporządzane w formie pisemnej.
5. Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.
6. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
7. Z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe, Bank ustalił i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę ich działalności.
8. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje i warunki, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych oraz sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych, w tym działania mające na celu wyjaśnienie przyczyn przekroczenia, wyeliminowanie tego przekroczenia oraz środki mające na celu zapobieganie takim sytuacjom w przyszłości.
9. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych, dotyczących poszczególnych rodzajów ryzyka oraz ich wysokość, zatwierdza Zarząd Banku.
10. Przekroczenia limitów wewnętrznych są monitorowane i poddawane szczegółowej analizie – zadania te wykonują komórki organizacyjne wskazane w procedurach szczegółowych dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Informacja zarządcza dotycząca zarządzania ryzykiem

1. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej.
2. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:
   1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
   2) profilu ryzyka;
   3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;
   4) wyników testów warunków skrajnych;
   5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.
3. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku.
4. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.
5. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 453 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 1

Kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka

Nazwa limitu	Wysokość limitu	Stan na 31.12.2021r.
Ryzyko kredytowe i koncentracji		
jakość portfela kredytowego ogółem	max. 12%	6,64%
jakość detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)	max. 5%	1,51%
jakość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH)	max. 9%	6,85%
maksymalny wskaźnik DtI	65%	przestrzegany
maksymalny wskaźnik LtV	Zgodnie z Rekomendacją S	przestrzegany
detaliczne ekspozycje kredytowe	150% uznanego kapitału	104,28%
ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	600% uznanego kapitału	530,77%
Ryzyko płynności		
Wskaźnik płynności LCR	min 1,05	4,14
Ryzyko stopy procentowej		
Limit na zmianę wartości ekonomicznej Banku w relacji do kapitału podstawowego Tier 1 [testy scenariuszowe]	12%	9%
Ryzyko walutowe		
Udział całkowitej pozycji walutowej w funduszach własnych	max 3%	0,38%
Ryzyko operacyjne		
Limit rocznych strat netto z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego	25% wymogu kapitałowego na RO	0,03%
Ryzyko kapitałowe		
Łączny współczynnik kapitałowy	min 13,50%	15,66%
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
Wskaźnik dźwigni finansowej	5%	5,01%

IV. Fundusze własne

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z przepisami obowiązującymi na dzień 31.12.2021 roku, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Prawa Bankowego.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021r. składały się tylko z kapitału podstawowego TIER I i wyniosły 16.685 tys.zł.

Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	1 481
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 226
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	
6	**Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	16 707
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-22
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)	
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	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I**	-22
29	**Kapitał podstawowy Tier I**	16 685
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	**Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi**	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
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)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
43	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I**	
44	**Kapitał dodatkowy Tier I**	
45	**Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)**	16 685
	Kapitał Tier II: instrumenty	
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ażio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ażio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	**Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi**	
	Kapitał Tier II: korekty regulacyjne	
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)	
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)	
57	**Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II**	
58	**Kapitał Tier II**	
59	**Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)**	**16 685**
60	**Łączna kwota ekspozycji na ryzyko**	**106 564**
	Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory	
61	Kapitał podstawowy Tier I	15,66%
62	Kapitał Tier I	15,66%
63	Łączny kapitał	15,66%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	10,50%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	*0*
68	**Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych**	7,66%
	Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	
	Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II	

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

V. Wymogi kapitałowe

Zarządzanie adekwatnością kapitałową ma na celu utrzymywanie posiadanych przez Bank kapitałów własnych na poziomie nie niższym niż wymagany przez przepisy Rozporządzania CRR oraz regulacje wewnętrzne. Bank zarządzając adekwatnością kapitałową uwzględnia stanowisko KNF w zakresie zalecanych dodatkowych buforów kapitałowych.
Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. W swojej działalności Bank dokonuje identyfikacji ryzyk występujących w działalności, z uwzględnieniem istotnych rodzajów ryzyka Filaru I (kredytowe, koncentracji kapitałowej, operacyjne, walutowe) oraz inne ryzyka uwzględnione w „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Zatorze". Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe(wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe.

W zakresie wyliczania wymogów minimalnych, określonych w Rozporządzeniu UE Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
1) ryzyko kredytowe- z zastosowaniem metody standardowej
2) ryzyko operacyjne – z zastosowaniem metody wskaźnika bazowego do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych
3) ryzyko rynkowe(walutowe) - z zastosowaniem metody podstawowej.

Miarą adekwatności kapitałowej jest m.in. łączny współczynnik kapitałowy. Łączny współczynnik kapitałowy jest podstawową miarą stosowaną do zarządzania kapitałem.
W 2021 roku Bank utrzymywał całkowity współczynnik kapitałowy TCR oraz współczynnik kapitałowy Tier 1 na poziomie powyżej minimum regulacyjnego, określonego w Rozporządzeniu 575/2013, a także powyżej poziomów rekomendowanych przez KNF. Na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowity współczynnik kapitałowy (TCR) wyniósł 15,66%, a współczynnik Tier 1 15,66%.

Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko według stanu na 31.12.2021r.

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	90 208	84 245	7 217
2	W tym metoda standardowa	90 208	84 245	7 217
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	16 356	13 867	1 308
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	16 356	13 867	1 308
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
29	**Ogółem**	**106 564**	**98 112**	**8 525**

Bank monitoruje współczynnik kapitału wewnętrznego, na który nałożony jest limit nadzorczy oraz limit wewnętrzny. W 2021 roku poziom wewnętrznego współczynnika kapitałowego nie spadł poniżej wymaganego poziomu regulacyjnego oraz limitu wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2021 roku współczynnik kapitału wewnętrznego wyniósł 13,84%.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego (8 % ekspozycji ważonych ryzykiem) w podziale na kategorie na 31.12.2021 r:

L.p.	Klasa ekspozycji	Wymóg kapitałowy
1.	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	105
2.	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	19
3.	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	3
4.	Ekspozycje wobec instytucji-banków	35
5.	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	536
6.	Ekspozycje detaliczne	3 027
7.	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	2 706
8.	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	393
9.	Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0,00
10.	Ekspozycje kapitałowe	138
11.	Inne pozycje	255
Razem		7.217

VI. Ryzyko kredytowe - informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów *w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych na 31.12.2021r.

			a	b	C	d	e	f	g	h
			Wartość bilansowa brutto *(w przypadku ekspozycji w bilansie)* /kwota nominalna ekspozycji *(w przypadku ekspozycji pozabilansowych)*				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenia rzeczowe lub gwarancje finansowe otrzymane	
			Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
					W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1	**Kredyty i zaliczki**		181	1 353	1 353		3	392	433	
2	Banki centralne									
3	Instytucje rządowe									
4	Instytucje kredytowe									
5	Inne instytucje finansowe									
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe			75	75			15		
7	Gospodarstwa domowe		181	1 278	1 278		3	377	433	
8	**Dłużne papiery wartościowe**									
9	**Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki**									
10	**Łącznie**		181	1 353	1 353		3	392	433	

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale na dni przeterminowania na 31.12.2021r.

		a	B	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 5 lat	Przeterminowane powyżej 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	**Kredyty i zaliczki**	**191 577**	**191 052**	**525**	**7 819**	**2 731**	**786**	**143**	**4 159**	**926**			**4 919**
2	Banki centralne												
3	Instytucje rządowe i samorządowe	40 313	40 313										
4	Instytucje kredytowe	43 746	43 746										
5	Inne instytucje finansowe												
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	26 429	26 429		2 761	536			2 225	674			1 241
7	W tym MŚP	26 429	26 429		2 761	536			2 225	674			1 241
8	Gospodarst												

	wa domowe	81 089	80 564	525	5 058	2 195	786	143	1 934	252			3 678
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**109 232**	**109 232**										
10	Banki centralne	98 472	98 472										
11	Instytucje rządowe												
12	Instytucje kredytowe	3 553	3 553										
13	Inne instytucje finansowe	7 207	7 207										
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
15	**Ekspozycje pozabilansowe**												
16	Banki centralne												
17	Instytucje rządowe												
18	Instytucje kredytowe												
19	Inne instytucje finansowe												

20	Przedsiębiorstwa niefinansowe												
21	Gospodarstwa domowe												
22	**Łącznie**	**300 809**	**300 284**	**525**	**7 819**	**2 731**	**786**	**143**	**4 159**	**926**			**4 919**

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy na 31.12.2021r.

		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 utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				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	**Kredyty i zaliczki**	**191 577**			**7819**			**281**			**3 971**					**3 849**
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe i samorządowe	40 313														
4	Instytucje kredytowe	43 746														
5	Inne instytucje finansowe															

6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	26 429			2 761						1 948					814
7	W tym MŚP	26 429			2 761						1 948					814
8	Gospodarstwa domowe	81 089			5 058			281			2 023					3 035
9	**Dłużne papiery wartościowe**	**109 232**														
10	Banki centralne	98 472														
11	Instytucje rządowe															
12	Instytucje kredytowe	3 553														
13	Inne instytucje finansowe	7 207														
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
15	**Ekspozycje pozabilansowe**	**28 742**														
16	Banki centralne															

17	Instytucje rządowe															
18	Instytucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe															
21	Gospodarstwa domowe															
22	**Łącznie**	**329 551**			**7 819**			**281**			**3 971**					**3 849**

VII. Dźwignia finansowa

Zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR Bank mierzy ryzyko dźwigni finansowej poprzez obliczanie wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I (miara kapitału) w aktywach według wartości bilansowej, powiększonych o łączną kwotę zobowiązań pozabilansowych udzielonych (miara ekspozycji całkowitej), przy czym:

1) w aktywach według wartości bilansowej Bank nie uwzględnia pozycji pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, w szczególności: wartości niematerialnych i prawnych pomniejszających kapitał podstawowy Tier I, udziałów kapitałowych pomniejszających kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I, aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności pomniejszających kapitał podstawowy Tier I;
2) wartość ekspozycji pozabilansowych jest wyliczana od wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek) z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

*Lp.**	*Pozycja*	*Kwota*
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	320 608
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	12 385
7	Inne korekty	-22
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	332 971

*) *numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji*

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	*Pozycja*	*Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych*
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	320 608
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	-22
3	**Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)**	**320 586**
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	28 741
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	16 356
19	**Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)**	**12 385**
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		

20	Kapitał Tier I	16 685
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b	332 971
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	5,01%

VIII. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym

1. Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, w tym systemów informatycznych, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych.
2. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) Bank bada, czy alokowany kapitał obliczony wskazaną metodą jest wystarczający na pokrycie ponoszonego ryzyka. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wynosi 1.308 tys. złotych, co w pełni pokrywa całe ryzyko i nie wskazuje na konieczność alokacji dodatkowego kapitału wewnętrznego w ramach procesu ICAAP
3. Analiza ryzyka operacyjnego przeprowadzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Zatorze", realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego „Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach". Analizie poddawany jest rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.
4. Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego - zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2021 roku podane są w poniższej tabeli.

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego za rok 2021

Rodzaj Zdarzenia	**Kategoria zdarzenia w ramach rodzajów zdarzeń**	**Straty brutto w tys. zł.**
1.Oszustwo wewnętrzne - straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa lub polityki spółki, z wyłączeniem zdarzeń z zakresu zróżnicowania i dyskryminacji, dotyczące co najmniej jednej osoby wewnętrznej.	1.Działania nieuprawniane	0,00
	2.Kradzież oszustwo	0,00
	3. Inne	0,00
2.Oszustwo zewnętrzne - straty z tytułu działań mających na celu zamierzone oszustwo, sprzeniewierzenie własności lub obejście regulacji, prawa przez osobę trzecią.	1.Kradzież i oszustwo	0,05
	2.Bezpieczeństwo systemów	0,00
	3.Inne	0,82
3.Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1.Stosunki pracownicze	0,00

- straty wynikające z działań Banku niezgodnych z prawem pracy, przepisami BHP, porozumieniami zawartymi z pracownikami, lub wypłat z roszczeń z tytułu odszkodowań za wypadki przy pracy oraz zdarzeń z zakresu różnicowania i dyskryminacji.	2.Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00
	3.Podziały i dyskryminacja	0,00
	4.Inne	0,00
4.Klienci, produkty i praktyka biznesowa - straty wynikające z niezamierzonego lub wynikającego z zaniedbania niewypełnienia zawodowych zobowiązań w stosunku do poszczególnych klientów (w tym wymagań dotyczących uczciwości o odpowiedzialności) albo też z charakteru lub struktury produktu.	1.Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0,02
	2.Niewłaściwe praktyki biznesowe i rynkowe	0,00
	3.Wady produktów	0,00
	4.Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0,00
	5.Usługi doradcze	0,00
	6.Inne	0,00
5.Uszkodzenie aktywów - straty wynikające z utraty bądź zniszczenia fizycznych aktywów w wyniku klęsk żywiołowych lub innych zdarzeń.	1.Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,00
	2.Inne	0,00
6.Zakłócenia działalności i błędy systemów - straty wynikające z zakłóceń w działalności i błędów systemów.	1.Systemy	0,00
	2.Bankomaty	0,02
	3.Inne	0,00
7.Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami – straty wynikające z błędów podczas przeprowadzania transakcji lub zarządzania procesami, jak również z relacji z kontrahentami i dostawcami.	1.Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	0,28
	2.Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00
	3.Napływ i dokumentacja klientów	0,00
	4.Zarządzanie rachunkami klientów	0,00
	5.Uczestnicy procesów niebędący klientami Banku(np. izby rozliczeniowe)	0,00
	6.Sprzedawcy i dostawcy	
	7.Usuniecie dokumentów księgowych	0,00
	8.Inne	0,00
Razem		1,19

5. W 2021 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.
6. Analiza rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego wykazała, iż za rok 2021 wartość strat wyniosła 0,03 tys złotych.
7. Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach tego procesu identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.
8. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników. Bank zwraca również dużą uwagę na zapewnienie i dalsze podnoszenie bezpieczeństwa usług

bankowości internetowej oraz innych kanałów elektronicznego dostępu, wykorzystywanych przez Klientów.

9. Narażenie Banku na ryzyko operacyjne jest umiarkowane i nie zagraża jego sytuacji finansowo-ekonomicznej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stałe monitorowanie i pomiar powoduje, iż od dłuższego czasu ryzyko to utrzymuje się na niezmienionym poziomie.

IX. Przegląd najważniejszych wskaźników art. 447 Rozporządzenia CRR

		31.12.2021	31.12.2020
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier 1	16 685	15 525
2	Kapitał Tier 1	16 685	15 525
3	Łączny kapitał	16 685	15 525
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	106 564	98 112
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 (%)	15,66%	15,82%
6	Współczynnik kapitału Tier 1 (%)	15,66%	15,82%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,66%	15,82%
	Dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0%	0%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier 1 (punkty procentowe)	0	0
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier 1 (punkty procentowe)	0	0
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8%	8%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0	0
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0	0
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0	0
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0	0
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,16%	5,32%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	332 971	267 807
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,01%	5,80%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0

14b			
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0%	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3%	3%
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	160 730	114 394
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	45 484	37 033
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 636	6 762
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	45 484	37 033
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	414%	378%
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	242 131	
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	100 151	
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	242%	

X. Polityka wynagradzania

1. Ogólne zasady wynagradzania

Oprócz ogólnego systemu wynagradzania w Banku funkcjonuje system wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na kształtowanie się profilu ryzyka Banku uwzględniający Rozporządzenie Ministra Finansów Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021r. w sprawie zarzadzania ryzykiem, kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagradzania. Wdrożony system stanowi istotny element rozwoju i bezpieczeństwa funkcjonowania Banku, wspiera długoterminowe interesy Banku oraz jego klientów. Ponadto, promuje i wspiera proces efektywnego zarządzania ryzykiem, w celu utrzymania i ochrony bezpiecznej bazy kapitałowej Banku, nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku oraz uwzględnia długookresową strategią biznesową i ma na celu zapewnienie stabilnego rozwoju.

Zgodnie z przyjęta procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uznaje się :

1) Prezesa Zarządu
2) Wiceprezesa Zarządu ds handlowych,
3) Wiceprezesa Zarządu ds. wsparcia ryzyka,
4) Wiceprezesa Zarządu ds finansowo-księgowych.
5) Głównego księgowego
6) Kierownika zespołu zarządzania ryzykami
7) Stanowisko ds. zgodności

Zasady wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku określone zostały w:
a) *Regulaminie wynagradzania osób istotnie wpływających na profil ryzyka w Banku Spółdzielczym w Zatorze* , przyjętym przez Radę Nadzorczą.
b) *Polityce wynagrodzeń*, której treść przyjęta przez Zarząd została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą.
Wynagrodzenie osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się z wynagrodzenia stałego wypłacanego w okresach miesięcznych– wynagrodzenie zasadnicze i dodatek stażowy oraz wynagrodzenia zmiennego – premii. Do wynagrodzeń zmiennych nie zalicza się odpraw rentowych, odpraw emerytalnych, a także innych świadczeń wypłacanych na podstawie przepisów ustawowych
Łączna kwota wypłacanej premii uznaniowej osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego Banku do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej.
Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego w odniesieniu do każdej zidentyfikowanej osoby zajmującej stanowisko kierownicze, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
Stosując zasady proporcjonalności, wypłata wynagrodzenia zmiennego nie podlega odroczeniu, chyba że kwota wypłaconych w danym roku zmiennych składników wynagrodzeń zidentyfikowanym pracownikom przekroczy wartość 2% funduszy własnych. Rada Nadzorcza ustali zasady odraczania wypłaty wynagrodzenia zmiennego.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagrodzeń w Banku sprawuje:
a) Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń dokonuje corocznie oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
b) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, jak również dokonuje raz do roku przeglądu Polityki wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z Zasadami Ładu Korporacyjnego. Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco informowana jest przez Zarząd o poziomie ryzyka Banku i na bieżąco monitoruje jego poziom co umożliwia zastosowanie zasad wynikających z przyjętej Polityki wynagradzania.
Z uwagi na skalę działalności Banku Rada Nadzorcza nie powoływała komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.

2. Zasady dotyczące zmiennych składników wynagrodzeń

Podstawą ustalania zmiennych składników wynagrodzeń jest nie tylko realizacja celów biznesowych ale jako nadrzędne uznaje się realizowanie celów bezpiecznego funkcjonowania

Banku wyrażających się utrzymaniem ogólnego poziomu ryzyka na akceptowalnym, bezpiecznym poziomie oraz utrzymaniem odpowiednich buforów kapitałowych, zabezpieczających podejmowane ryzyko.
W przypadku stosowania zmiennych składników wynagrodzeń zależnych od osiąganej efektywności, wysokość wynagrodzenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku powinna być ustalana z uwzględnieniem osobistej efektywności pracy, efektywności kierowanego obszaru, efektywności działania całego Banku.
Przy ocenie efektów pracy bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe, z uwzględnieniem narażenie na obecne i przyszłe ryzyko. O przyznaniu i wysokości zmiennego składnika wynagrodzenia nie decydują wyłącznie bieżące wyniki finansowe lecz kondycja i bezpieczeństwo prowadzonej działalności w dającej się określić przyszłości.
Ocena efektów pracy każdego zidentyfikowanego pracownika, pod kątem wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń odbywa się corocznie, po zakończeniu roku obrachunkowego i obejmuje 3 lata , najpóźniej do dnia 31 marca następnego roku.
Podstawą oceny efektów pracy Zarządu są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych (finansowych i niefinansowych) wyników danego członka Zarządu.
Ocena wyników całego Banku obejmuje kryteria w perspektywie długoterminowej obejmujące:
1) koszt ryzyka – wskaźnik pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi (RWEF) min. 30%,
2) koszt kapitału – rozumiany jako poziom obciążenia funduszy własnych wymogami kapitałowymi zgodny z planami kapitałowymi Banku (lub wskaźniki ROE),
3) ryzyko płynności – rozumiane jako utrzymanie nadzorczych miar płynności,
4) stopień realizacji planu finansowego Banku, tj. osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie nie niższym niż 90% planowanego wyniku finansowego
5) stopień realizacji przyjętej Strategii Banku – pozytywna ocena realizacji celów strategii Banku dokonana przez Radę Nadzorczą.
Oceniając indywidualne finansowe i niefinansowe wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:
Kryteria ilościowe (finansowe) :
Prezes Zarządu - wskaźnik C/I nie wyższy niż wynikający ze Strategii działania Banku,
Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia ryzyka - wartość wymogów ICAAP nie przekraczająca limitów alokacji na ryzyka istotne,
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych - stopień realizacji planu handlowego - nie mniej niż 90% planowanej wartości,
Wiceprezes Zarządu ds. finansowo-księgowych - zgodność limitów na działalność inwestycyjną Banku ze Strategią i Polityką inwestycyjną oraz poziomem rekomendowanym przez Spółdzielnię SOZ BPS.

Kryteria jakościowe (niefinansowe) :

	Postępowanie zgodnie z interesem	Pozytywna ocena odpowiedniości	Terminowa realizacja zaleceń	Realizacja projektów

	Banku i kodeksem etycznym		pokontrolnych KNF, SSOZ	wynikających ze Strategii działania
Prezes Zarządu	✓	✓	✓	✓
Wiceprezes Zarządu ds. wsparcia ryzyka	✓	✓	✓	✓
Wiceprezes Zarządu ds. handlowych	✓	✓	✓	✓
Wiceprezes Zarządu ds.finansowo-księgowych	✓	✓	✓	✓

Wyniki oceny efektów pracy Zarządu za dany okres ogłaszane są w formie uchwały Rady Nadzorczej

Oceniając indywidulane wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę:

1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie,

ocenę działań nadzorowanego obszaru dokonaną przez audyt wewnętrzny – wyniki audytu wewnętrznego nie zawierające krytycznych nieprawidłowości

Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

			Funkcja nadzorcza organu	Funkcja zarządcza organu	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0	780	0	326
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	780	0	326
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	3
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	58	0	27
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	58	0	27
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2+10)		0	838	0	353

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w

okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym nie przekroczy 320%.

XI. Informacje podlegające ujawnieniu w zakresie ryzyka płynności zgodnie z rekomendacją 18 Rekomendacji P

Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności:

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Zarządzania ryzykiem, Komórka zarządzająca (Główny księgowy wraz ze stanowiskiem księgowo – sprawozdawczym), Komórka monitorująca (Zespół zarządzania ryzykami), pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku. Zadania związane z zarządzaniem ryzykiem płynności w Banku zostały przydzielone do: komórki zarządzającej, komórki monitorującej oraz komitetu zarzadzania ryzykiem.

Do podstawowych zadań komórki zarządzającej należy:

a) określanie potrzeb płynnościowych Banku, źródeł płynności, które są dostępne w celu zaspokojenia tych potrzeb, określanie zapotrzebowania na płynność zarówno w warunkach normalnych oraz w warunkach kryzysowych,
b) planowanie i sterowanie ryzykiem koncentracji płynności oraz zapewnienie dywersyfikacji aktywów płynnych,
c) planowanie i utrzymywanie nadwyżki płynności,
d) planowanie i zabezpieczenie środków na płynność śróddzienną, zarówno w trakcie normalnej działalności jak i w warunkach skrajnych,
e) współpraca w opracowywaniu planów awaryjnych.

Do podstawowych zadań Komórki monitorujacej należy:

a) pomiar ryzyka płynności,
b) monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów, w tym nadzorczych norm płynności,
c) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego pod katem struktury aktywów i pasywów oraz dokumentowanie ryzyka płynności,
d) opracowywanie propozycji nowych limitów,
e) współpraca przy opracowywaniu projektów regulacji wewnętrznych,
f) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności,
g) sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna sprawozdań,
h) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych .

Do podstawowych zadań Komitetu Zarządzania Ryzykiem należy:

a) opiniowanie i doradzanie Zarządowi Banku w zakresie kształtowania struktury bilansu i sytuacji ekonomiczno- finansowej, współczynników kapitałowych i adekwatności kapitałowej,
b) opiniowanie poziomu ryzyka obciążającego Bank,
c) opiniowanie nowych lub modyfikowanych produktów bankowych,
d) opiniowanie propozycji nowych limitów oraz weryfikacji już obowiązujących,
e) opiniowanie regulacji wewnętrznych,

f) opiniowanie i weryfikacja Polityk obowiązujących w Banku.

Sposób pozyskiwania finansowania działalności:
Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych oraz podmiotów sektora rządowego i samorządowego. W swoich działaniach Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej bazy depozytowej i niewielki jej wzrost, współmierny do wzrostu funduszy własnych oraz portfela kredytowego. Bank nie zamierza zmieniać profilu swojej działalności i nie będzie zmieniał grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertę produktową. Przy czym Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:
Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie centrali Banku, przez komórkę zarządzającą oraz komórkę monitorującą, zgodnie z zapisami obowiązujących w Banku przepisów m.in. Instrukcji zarządzania ryzkiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zatorze. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.

Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:
Na podstawie ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. Zasady współpracy w Zrzeszeniu reguluje Umowa Zrzeszenia.
Na podstawie Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS z dnia 16 września 2019 r. Bank stał się uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Bank Spółdzielczy w Zatorze wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych, międzyoddziałowych oraz rozliczeń walutowych, dokonuje za pośrednictwem Banku Polskiej Spółdzielczości SA. Rachunek rezerwy obowiązkowej Banku jest prowadzony w Banku Polskiej Spółdzielczości SA. Wszystkie swoje nadwyżki środków Bank lokuje w Banku Polskiej Spółdzielczości SA, w bezpieczne- wysokopłynne, emitowane przez NBP, siedmiodniowe bony pieniężne oraz obligacje, które są gwarantowane przez Skarb Państwa.

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

Nazwa nadwyżki	*Wartość nadwyżki w tys.zł.*
LCR ponad minimum – nadwyżka aktywów płynnych	121 882

Wielkość miar płynności - wskaźnika LCR i NSFR przedstawiają się następująco:

Nazwa	*Wielkość*	*Obowiązujący poziom*
Nadzorcza miara płynności długoterminowej	242%	100%

NSFR		
Wskaźnik LCR	414%	100%

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

Nazwa wielkości	*Kwartał poprzedni (n-3)*	*Kwartał poprzedni (n-2)*	*Kwartał (n-1)*	*Kwartał kończący rok (n)*
Zabezpieczenie przed utratą płynności	106 040	116 116	126 281	160 730
Wypływy środków pieniężnych netto	29 932	31 698	34 059	38 848
Wskaźnik pokrycia wypływów netto	354%	366%	371%	414%

Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności:

Przedział płynności	*do 1 miesiąca*	*od 1 do 3 miesięcy*	*od 3 do 6 miesięcy*
Luka bilansowa prosta	133 775	-369	2 176
Luka bilansowa skumulowana	133 775	133 406	135 582
Luka prosta (z pozabilansem)	115 022	- 5 411	-2 866
Luka skumulowana(z pozabilansem)	115 022	109 611	106 745

Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeszeniu:

Bank funkcjonując w ramach Zrzeszenia BPS ma możliwość pozyskania od Banku Zrzeszającego kredyt w rachunku bieżącym oraz otrzymania depozytów płynnościowych. Te udostępnione przez Bank Zrzeszający produkty mogą uzupełnić niedobory środków na bieżącą obsługę klientów Banku

Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

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

- utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów,
- przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przypływów pieniężnych Banku,
- okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- istnienie nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,

Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- ograniczanie depozytów dużych deponentów,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności,
- lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności przez Stanowisko audytu wewnętrznego,
- systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1. płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni,
3. płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
5. ryzyko płynności – zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat,
6. inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja zarządzania ryzkiem płynności w Banku Spółdzielczym w Zatorze".

Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Bank inwestuje swoje nadwyżki środków w najbezpieczniejsze i najbardziej płynne instrumenty tj. siedmiodniowe bony pieniężne NBP, a środki potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty jedno, bądź trzy dniowe, w Banku Polskiej Spółdzielczości SA.

Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank wykorzystuje testy warunków skrajnych w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe.

Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Utrzymanie rezerwy płynności w Banku wynika z Rozporządzenia PE nr 575/2013 oraz z Rozporządzeń uszczegóławiających dla LCR Rozporządzenie PE nr 2015/61 i dla NSRF Rozporządzenie PE nr 2019/876. Na obowiązujące limity nadzorcze, Bank wyznaczył dodatkowe bufory zabezpieczające przed przekroczeniem wyznaczonych pułapów:

a) w zakresie wskaźnika LCR; wypływy z tytułu należności Banku, powinny być pokryte przez aktywa płynne w wysokości 100%. Rada Nadzorcza Banku wyznaczyła limit strategiczny w wysokości 105%. Dodatkowo Bank wyznaczył limit wewnętrzny na poziomie 110%.
b) w zakresie wskaźnika NSFR; dostępne stabilne finansowanie powinno zabezpieczyć wymagalne stabilne finansowanie w wysokości 100%. Rada Nadzorcza Banku wyznaczyła limit strategiczny w wysokości 105%. Dodatkowo Bank wyznaczył limit wewnętrzny na poziomie 110%.

Bank w pełni wypełniał w 2021 roku nałożone przez nadzorcę limity, jak również nałożone przez siebie bufory płynności.

Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia:

Nie dotyczy.

Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:

Częstotliwość i rodzaj informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności jest zgodny z obowiązującymi przepisami i został przedstawiony w poniższej tabeli.

Częstotliwość i rodzaj informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności

Sporządza	***Częstotliwość***	***Czego dotyczy***	***Odbiorca***
Zarząd	Rocznie- do 31 marca	Sprawozdanie z przeglądu i wykonania strategii i polityk zarządzania ryzykiem.	Rada Nadzorcza
Zarząd	Raport Roczny/kwartalny – do 30 dni roboczych po zakończeniu roku/kwartału	Raport z analizy i oceny ryzyka występującego w działalności Banku – w tym ryzyka płynności	Rada Nadzorcza/Komitet Audytu
Zespół zarządzania ryzykami	Rocznie do 31 marca	Podsumowanie przeglądu za zakończony rok: 1. Polityki r. płynności, 2. Instrukcji r. płynności, 3. Limitów r. płynności, 4. Testów warunków skrajnych, 5. Metod zarządzania r. płynności, 6. Arkuszy Excela do badania r. płynności.	Zarząd

Zespół zarządzania ryzykami	Rocznie – do 31 stycznia	Testy planów awaryjnych	KZR, Zarząd
Zespół zarządzania ryzykami	Rocznie – do końca grudnia	Ocenę adekwatności zasobów płynnych (ILAAP), w tym analiza luki w zakresie zgodności regulacji i procesu zarządzania ryzykiem płynności i finansowania zgodnie z Wytycznymi dotyczącymi informacji na temat ICAAP oraz ILAAP gromadzonymi do celów procesu i przeglądu oceny nadzorczej (SREP) – symbol EBA/GL/2016/10.	KZR, Zarząd, RN
Zespół zarządzania ryzykami	Rocznie- do 30 dni po zatwierdzeniu Planu Finansowego przez RN	Test warunków skrajnych w zakresie kształtowania się wskaźników płynności na podstawie zatwierdzonego przez RN Planu Finansowego	KZR, Zarząd/Rada Nadzorcza- informacja w raporcie za IV kw
Zespół zarządzania ryzykami	Rocznie – do 30 kwietnia	Pogłębiona analiza płynności długoterminowej przy uwzględnieniu kredytów na finansowanie ryzku nieruchomości	KZR, Zarząd
Zespół zarządzania ryzykami	Kwartalnie - do 30 dni roboczych po zakończonym kwartale	Raport z analizy i oceny ryzyka występującego w działalności Banku – w tym ryzyka płynności	Zarząd
KZR	Miesięcznie/kwartalnie do końca miesiąca	Ocena poziomu ryzyka występującego w Banku w tym	Zarząd
Zespół zarządzania ryzykami	miesięcznie do 15 dni roboczych	Analiza i ocena ryzyka płynności i finansowania	KZR, Zarząd
Stanowisko księgowo-sprawozdawcze/główny księgowy	codziennie	Raport w sprawie płynności dziennej/ śróddziennej w tym obowiązujących norm płynności; LCR i NSFR	Zespół zarządzania ryzykami/Członek ZB
Stanowisko księgowo-sprawozdawcze/główny księgowy	niezwłocznie	Raport dotyczący problemów płynności	Zarząd Banku, KZR, Zespół zarządzania ryzykami.
Zarząd	niezwłocznie	Raport dotyczący problemów płynności	Rada Nadzorcza

ZARZĄD
Banku Spółdzielczego
w Zatorze

RADA NADZORCZA
Banku Spółdzielczego
w Zatorze