



**Spółdzielczy Bank Powiatowy  
w Piaskach**

Informacja o charakterze jakościowym  
i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej,  
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających  
ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022 roku

## Spis treści

|                                                                                                                                                                                                                                                  |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| WPROWADZENIE .....                                                                                                                                                                                                                               | 3  |
| I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU .....                                                                                                                                                                                                               | 3  |
| II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 435.1 CRR) .....                                                                                                                                                                      | 4  |
| Rozdział 1. Strategie i procesy w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym .....                                                                                                                                                                   | 4  |
| Rozdział 2. Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem .....                                                                                                                                                                           | 6  |
| Rozdział 3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka .....                                                                                                                                                                      | 9  |
| Rozdział 4. System kontroli wewnętrznej .....                                                                                                                                                                                                    | 10 |
| Rozdział 5. Polityka w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka .....                                                                                                                                                                       | 11 |
| Rozdział 6. Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania<br>ryzykiem (art. 435 ust. 1 lit. e) .....                                                                                                          | 13 |
| Rozdział 7. Oświadczenie Zarządu Banku na temat ryzyka, profil ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. f) .....                                                                                                                                             | 13 |
| III. INFORMACJA NA TEMAT PODEJŚCIA DO RYZYKA OPERACYJNEGO ZGODNIE Z<br>REKOMENDACJĄ 17 REKOMENDACJI M .....                                                                                                                                      | 14 |
| Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od<br>01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. (w tys. zł) .....                                                                                          | 14 |
| Rozdział 2. Działania mitygujące jakie zostały podjęte w celu uniknięcia w przyszłości ww. strat: .....                                                                                                                                          | 14 |
| Rozdział 3. Informacja o najpoważniejszych zdarzeniach operacyjnych, jakie wystąpiły w minionym<br>roku: .....                                                                                                                                   | 15 |
| IV. RYZYKO PŁYNNOŚCI – INFORMACJA ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P .....                                                                                                                                                                 | 15 |
| Rozdział 1. Proces zarządzania płynnością .....                                                                                                                                                                                                  | 17 |
| Rozdział 2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności .....                                                                                                                                                       | 18 |
| Rozdział 3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania. Dodatkowe zabezpieczenie płynności<br>w ramach zrzeczenia .....                                                                                                                    | 18 |
| Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeczenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu<br>płynności w obrębie zrzeczenia .....                                                                                                     | 18 |
| Rozdział 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw<br>płynności. ....                                                                                                                           | 19 |
| Rozdział 6. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności. Normy<br>płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka. Aspekty ryzyka banku, na które bank jest<br>narażony i które monitoruje. .... | 19 |
| Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania .....                                                                                                                                                                                             | 21 |
| Rozdział 8. Testy warunków skrajnych. Scenariusze warunków skrajnych. Powiązanie wyników testów<br>warunków skrajnych z planami awaryjnymi. ....                                                                                                 | 21 |
| III. ZASADY ZARZĄDZANIA (ART. 435.2) .....                                                                                                                                                                                                       | 24 |
| Rozdział 1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego .....                                                                                                                                                | 24 |
| Rozdział 2. Informacje na temat polityki rekrutacji .....                                                                                                                                                                                        | 24 |
| Rozdział 3. Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu<br>zarządzającego .....                                                                                                                      | 25 |
| Rozdział 4. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych<br>w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe. ....                                                                                                       | 25 |
| IV. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 lit. a .....                                                                                                                                                                                                      | 26 |
| V. WYMOGI KAPITAŁOWE – ART. 438 .....                                                                                                                                                                                                            | 34 |
| Rozdział 1. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (art. 438 lit. d) .....                                                                                                                                                                  | 34 |
| Rozdział 2. Informacje ICAAP (art. 438 lit. c). Rezultaty stosowanego procesu oceny adekwatności<br>kapitału wewnętrznego .....                                                                                                                  | 35 |

|       |                                                                                                                                                                           |    |
|-------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| V.    | NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447 .....                                                                                                                                  | 36 |
| VI.   | UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT EKSPOZYCJI NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ<br>ART. 448.....                                                                                    | 37 |
|       | Rozdział 1. Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej.....                                                                                                         | 37 |
|       | Rozdział 2. Identyfikacja i pomiar ryzyka stopy procentowej.....                                                                                                          | 38 |
|       | Rozdział 3. Depozyty o nieustalonym terminie zapadalności .....                                                                                                           | 40 |
|       | Rozdział 4. Kontrola i monitorowanie ryzyka stopy procentowej.....                                                                                                        | 41 |
|       | Rozdział 5. Raportowanie ryzyka stopy procentowej.....                                                                                                                    | 41 |
| VII.  | UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ - ART. 450 .....                                                                                                      | 42 |
|       | Rozdział 1. Polityka wynagrodzeń art.. 450.ust.1.lit a)-d) oraz k) .....                                                                                                  | 42 |
|       | Rozdział 2. Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrotowy .....                                                                                                            | 44 |
|       | Rozdział 3. Płatności specjalne przyznane na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma<br>istotny wpływ na profil ryzyka instytucji – <i>nie wystąpiły</i> ..... | 45 |
|       | Rozdział 4. Wynagrodzenie odroczone – <i>nie wystąpiły</i> .....                                                                                                          | 45 |
|       | Rozdział 5. Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie – <i>nie wystąpiły</i> .....                                                                          | 45 |
| VIII. | INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH EBA/GL/2018/10 .....                                                                                                                   | 46 |
|       | Rozdział 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1).....                                                                                                 | 46 |
|       | Rozdział 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby<br>dni przeterminowania (Wzór 3).....                                   | 47 |
|       | Rozdział 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4).....                                                                            | 48 |
|       | Rozdział 4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9) .....                                                                             | 49 |
|       | ZAŁĄCZNIK NR 1 .....                                                                                                                                                      | 50 |

## WPROWADZENIE

1. Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej oraz innych informacji podlegających ujawnieniu obejmuje zakres danych wymaganych art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe, Rekomendacji M i P oraz art. 431-455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., w zakresie przewidzianym dla innej instytucji, nienotowanej (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR), niebędącej instytucją małą i niezłożoną (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia CRR), ani instytucją dużą (w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 146 Rozporządzenia CRR), zgodnie z którym Bank raz do roku publikuje następujący zakres informacji zgodnie z art. 433c ust.2:
  - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
  - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c),
  - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a)
  - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d),
  - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447
  - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k).
2. Niniejsza Informacja przygotowana została w sposób określony w „Polityce ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w SBP Piaski w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu” wprowadzonej Uchwałą Zarządu nr 6/57/2022 z dnia 27 grudnia 2022r., zatwierdzonej Uchwałą Rady Nadzorczej 5/12/2022 z dnia 28.12.2022r. oraz w „Instrukcji sporządzania i ogłaszania przez Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach informacji podlegających ujawnieniom w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ujawnieniom” wprowadzoną Uchwałą Zarządu 1/22/2023 z dnia 29 maja 2023r.
3. Dane dotyczą roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2022 r., o ile nie zaznaczono inaczej, dane liczbowe prezentowane są w pełnych tysiącach złotych.

## I. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą działalność na podstawie Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 1595/, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /tekst jednolity Dz. U. z 2022 r. poz. 2324, z późn. zmianami/, Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /tekst jednolity Dz. U. z 2021 r. poz. 648, z późn. zm./, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku. Akta rejestrowe Banku przechowywane są w Sądzie Rejonowym Lublin-Wschód w Lublinie z siedzibą w Świdniku VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000019785, NIP: 713-02-06-844, REGON 000501363. Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach został utworzony na bazie Kasy Rolników i Przemysłowców w Piaskach Luterskich założonej 22 marca 1925r. Terenem działania Banku jest województwo lubelskie.

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

Bank w rozumieniu Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających, zrzeszony jest w Banku Polskiej

Spółdzielczości S.A. – zarejestrowanym w KRS w dniu 10 grudnia 2001 roku, z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000069229.

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

Według stanu na koniec 2022 roku Bank prowadził działalność w ramach poniższej struktury:

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

**2. Oddziały Banku:**

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

**3. Filie:**

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

**4. Bankomaty (poza placówkami)**

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

## **II. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 435.1 CRR)**

### **Rozdział 1. Strategie i procesy w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym**

1. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy Banku, komórki organizacyjne oraz pracownicy. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywało się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” przyjętą przez Zarząd, a zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia była zgodna z założeniami długofalowymi, określonymi w „Strategii Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach na lata 2022-2024”. „Strategia zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” powiązana była z Polityką Kapitałową zawartą w „Planie finansowo -gospodarczym na rok 2022” oraz stanowiła dokument nadrzędny dla polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządcemu i weryfikacji.

2. „Strategia zarządzania ryzykiem w SBP Piaski” zawiera cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami, definiuje apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowany poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
3. Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:
  - 1) gromadzenie informacji,
  - 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
  - 3) pomiar,
  - 4) limitowanie ryzyka,
  - 5) kontrolowanie, monitorowanie i szacowanie ryzyka,
  - 6) raportowanie,
  - 7) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
4. Ze względu na znaczny potencjalny wpływ na wynik finansowy i kapitały oraz charakter i zakres prowadzonej działalności za ryzyka trwale istotne uznane były w roku 2022: ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe.
5. Bank tworzy procedury i zarządza ryzykami uznanymi za trwale istotne, a ponadto unormowanymi przepisami nadzorczymi, tj.:
  - 1) w ramach ryzyka kredytowego: ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, ryzykiem koncentracji ekspozycji,
  - 2) ryzykiem walutowym,
  - 3) ryzykiem braku zgodności,
  - 4) ryzykiem bancassurance,
  - 5) ryzykiem technologii informatycznej i bezpieczeństwa informatycznego,
  - 6) ryzykiem inwestycji.
6. Główne cele wyznaczone dla zarządzania ryzykami istotnymi:
  - 1) w zakresie zarządzania **ryzykiem kredytowym** jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych,
  - 2) w zakresie zarządzania **ryzykiem operacyjnym** jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, budowę świadomości pracowników poprzez odpowiednie szkolenia i działania zarządcze, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania ryzyka i kontroli wewnętrznej,
  - 3) w zakresie zarządzania **ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym** jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych i kursów walutowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowo-gospodarczego, prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, która pozwoli kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe na poziomie nie wyższym, niż zaakceptowany, konsekwentne budowanie wizerunku Banku jako profesjonalnego i aktywnego uczestnika rynku międzybankowego,
  - 4) w zakresie zarządzania **ryzykiem płynności i finansowania** w Banku jest zabezpieczenie terminowej realizacji wszystkich zobowiązań, przy jednoczesnym uzyskaniu możliwie wysokiego zwrotu z kapitału. Szczegółowe cele w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to: utrzymywanie płynności Banku na poziomie adekwatnym do rozmiarów i rodzaju prowadzonej działalności, finansowanie

długoterminowych należności Banku stabilną częścią bazy depozytowej klientów nie bankowych, zarządzanie płynnością Banku w sposób pozwalający w ramach przyjętych założeń i limitów maksymalizować zyski z posiadanych aktywów, przy równoczesnym minimalizowaniu kosztów związanych z utrzymywaniem płynności, zarządzanie płynnością Banku z wykorzystaniem szerszego katalogu instrumentów finansowych,

- 5) w zakresie zarządzania **ryzykiem kapitałowym** jest utrzymywanie odpowiedniego poziomu adekwatności kapitałowej, pozwalającej na zapewnienie obsługi klientów na terenie działania Banku oraz sukcesywne zwiększanie poziomu funduszy własnych, pozwalające na pokrycie zidentyfikowanych istotnych ryzyk występujących w działalności Banku.

## Rozdział 2. Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem

1. Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej, zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):
  - 1) pierwsza linia obrony - tworzą struktury organizacyjne zarządzające produktem, realizujące sprzedaż produktów i obsługę klientów oraz inne struktury realizujące zadania operacyjne generujące ryzyko, funkcjonujące na podstawie przepisów wewnętrznych. Funkcja jest realizowana we wszystkich jednostkach Banku. Jednostki Banku implementują, zaprojektowane przez jednostki Banku usytuowane na drugim poziomie, odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne,
  - 2) druga linia obrony - obejmuje działalność komórki do spraw zgodności oraz identyfikację, pomiar, ocenę lub kontrolę, monitorowanie i raportowanie istotnych rodzajów ryzyka, a także stwierdzanych zagrożeń i nieprawidłowości – zadania realizowane są przez wyspecjalizowane struktury organizacyjne działające na podstawie obowiązujących przepisów wewnętrznych Banku. Celem tych struktur jest zapewnienie, żeby działania realizowane na pierwszej linii obrony były właściwie zaprojektowane w przepisach wewnętrznych Banku i skutecznie ograniczały ryzyko, wspierały pomiar, ocenę i analizę ryzyka oraz efektywność działalności. Drugi poziom wspiera podejmowanie działań mających na celu eliminację niekorzystnych odchyleń od planu finansowego wpływających na ilościowe strategiczne limity tolerancji na ryzyko. Funkcja realizowana jest w szczególności w Zespole Ryzyk i Analiz, oraz Zespole zgodności i kontroli wewnętrznej.
  - 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, który w Banku jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
2. Każda aktywność podejmowana przez Spółdzielcy Bank Powiatowy w Piaskach generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
3. W celu zapewnienia skutecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem Zarząd:

- 1) opracowuje i wdraża proces zarządzania ryzykiem, obejmujący strukturę organizacyjną, narzędzia wspomagające zarządzanie ryzykiem, system informacji zarządczej, a także odpowiednie zarządzanie kadrami,
- 2) kształtuje i dba o odpowiednią kulturę organizacyjną zorientowaną na efektywne zarządzanie ryzykiem,
- 3) opracowuje i wdraża formalnie przyjęty proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka,
- 4) wprowadza zasady i mechanizmy tworzące system zarządzania ryzykiem, które są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w formie strategii.
4. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka, w tym celu realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
5. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:
  - 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
  - 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
  - 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
  - 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
  - 5) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi oraz w sposób syntetyczny Radzie Nadzorczej,
  - 6) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem w Banku.
6. Proces zarządzania ryzykiem, w szczególności częstotliwość pomiaru, monitorowania i raportowania danego rodzaju ryzyka, jest odpowiedni do skali działalności oraz do istotności, skali i złożoności danego ryzyka.
7. Metody zarządzania ryzykiem oraz systemy pomiaru ryzyka są dostosowane do skali i złożoności ryzyka, aktualnie prowadzonej i planowanej działalności Banku oraz otoczenia, w którym Bank działa i są okresowo weryfikowane.
8. Proces zarządzania danym rodzajem ryzyka oraz adekwatnością kapitałową jest uregulowany, adekwatnie do stopnia złożoności i istotności tego ryzyka, w politykach zarządzania danym rodzajem ryzyka, w polityce kapitałowej w Banku oraz w innych wewnętrznych aktach prawnych Banku, zaakceptowanych przez Zarząd Banku i/lub Radę Nadzorczą Banku.
9. Bank dokonuje cyklicznej identyfikacji istotności ryzyka obciążającego działalność. Przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na wynik finansowy i kapitały Banku.
10. W Banku obowiązują wewnętrzne limity dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, które Bank uznaje za istotne i mierzalne, których wysokość jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku. Szczegółowe zasady ustalania i aktualizacji wewnętrznych limitów oraz ich wysokość akceptuje Zarząd. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.
11. Bank opracowuje plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowych, które mogą szczególnie istotnie wpłynąć na funkcjonowanie Banku, w szczególności plany awaryjne wymagane przez przepisy zewnętrzne.
12. 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.



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

z decyzjami kredytowymi, dokonywanie okresowego przeglądu zabezpieczeń odnośnie monitorowanych ekspozycji.

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

### **Rozdział 3. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka**

1. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwaniu form obrony przed zagrożeniami i dostosowywaniu działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka. Bank ocenia ryzyko wynikające z działalności planowanej do podjęcia w przyszłości. W celu realizacji w/w procesów wymienionych w Banku realizowane są zadania, związane z analizą podstawowych wartości mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.
2. Identyfikację ryzyka, ocenę profilu, monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadza Zespół Ryzyk i Analiz. Raporty dotyczące wykorzystania norm i limitów, przeprowadzanych testów warunków skrajnych, oszacowanego poziomu wymogów kapitałowych przedkładane są okresowo Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej – w cyklach czasowych ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.
3. Przepływ informacji dotyczących ryzyka w Banku kierowanej do Zarządu, Komitetu Audytu oraz Rady Nadzorczej Banku jest sformalizowany w procedurze wewnętrznej „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej w SBP Piaski” (SIZ), która określa zasady raportowania, obieg informacji zarządczej, zasady opracowywania raportów i sposób ich przekazywania odbiorcom. Systemem informacji zarządczej objęte są

wszystkie obszary działalności Banku. Umożliwia to identyfikowanie, mierzenie, monitorowanie i kontrolowanie wszystkich rodzajów ryzyka w Banku. Zakres i częstotliwość raportowania są dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności i do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

4. Wszystkie raporty z zakresu ryzyka prezentowane są na posiedzeniach Zarządu Banku przez komórki sporządzające, które okresowo przedkładają Komitetowi Audytu oraz Radzie Nadzorczej syntetyczne informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Na podstawie tych informacji, w ramach sprawowanego nadzoru, Rada Nadzorcza dokonuje oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem. Częstotliwość przekazywania raportów jest zróżnicowana w zależności od przepisów zewnętrznych, rekomendacji nadzorczych oraz bieżących potrzeb Banku. Zarząd Banku otrzymuje raporty codzienne, miesięczne, kwartalne, półroczne lub roczne. W sytuacjach nadzwyczajnych związanych z ryzykiem w Banku, odpowiednie komórki organizacyjne opracowują i przedkładają Zarządowi bieżące raporty. Opracowania mają charakter syntetyczny, zawierają najistotniejsze informacje służące podejmowaniu decyzji przez Zarząd Banku. Rada Nadzorcza Banku otrzymuje raporty kwartalne, półroczne lub roczne. Zakres i częstotliwość raportowania dotyczącego ryzyk poddawane są cyklicznym przeglądom.

#### **Rozdział 4. System kontroli wewnętrznej**

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

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

## **Rozdział 5. Polityka w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka**

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

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 19 marca 2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków (tj. Dz. U. z 7 lipca 2021r. poz. 1238, z późn. zm.), do zabezpieczeń przyjmowanych zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności”,
2. pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Art. 124 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady

(UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych,

3. Bank stosuje się do wymagań Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych - Tytuł II Rozdział II w części dotyczącej banków stosujących metodę standardową wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego oraz metodę uproszczoną ujmowania zabezpieczeń.

W Banku wg stanu na 31.12.2022 r. zastosowano niższą wagę ryzyka w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomości mieszkalnej - wartość ekspozycji dla wagi 35% wyniosła 7.155 tys. zł. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod kątem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej. Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wierzytelności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego. Zasady wyceny poszczególnych zabezpieczeń zawarte są w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”.

W Banku stosowane formy zabezpieczenia transakcji uzależnione są od:

1. ryzyka branży,
2. sytuacji finansowej i gospodarczej wnioskodawcy,
3. statusu prawnego wnioskodawcy,
4. przebiegu dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinii banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
5. rodzaju i wysokości wierzytelności oraz okresu kredytowania,
6. cech danego zabezpieczenia wynikające z regulujących je przepisów ogólnych i wewnętrznych Banku (w tym sposób ustanowienia zabezpieczenia, przesłanki i zakres odpowiedzialności wynikającej z zabezpieczenia, sposób realizacji uprawnień Banku), w szczególności:
  - realnej możliwości zaspokojenia roszczeń Banku z ustanowionego zabezpieczenia w możliwie najkrótszym czasie z przyjętego zabezpieczenia,
  - płynności zabezpieczenia,
  - istniejących już obciążeń na rzeczy mającej stanowić przedmiot zabezpieczenia, w przypadku zabezpieczeń rzeczowych oraz sytuację finansową i gospodarczą osoby trzeciej zobowiązującej się do zaspokojenia roszczeń Banku za wnioskodawcę oraz jej powiązania personalne i kapitałowe z innymi podmiotami, w przypadku zabezpieczeń osobistych,
  - możliwość pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych na należności Banku, na zasadach określonych w przepisach w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków oraz w aktualnych przepisach wewnętrznych Banku w tym zakresie,
  - możliwość uwzględnienia w rachunku wymogów kapitałowych efektu redukcji ryzyka kredytowego w wyniku przyjętych zabezpieczeń, spełniających kryteria określone w obowiązujących w Banku regulacjach.

Poniżej wymieniono wszystkie stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczeń, przy czym do obligatoryjnego zabezpieczenia wszystkich kredytów stosowany jest weksel in blanco, a do najczęściej stosowanych należą: hipoteki na nieruchomościach komercyjnych

i mieszkalnych. Na podstawie „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”, rozróżnia się w szczególności następujące formy zabezpieczenia stosowane przez Bank:

1. weksel in blanco,
2. depozyt bankowy,
3. kaucja pieniężna,
4. blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym,
5. pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym,
6. poręczenie według prawa cywilnego,
7. poręczenie wekslowe,
8. gwarancja,
9. przelew wierzytelności na zabezpieczenie,
10. cesja praw z umów ubezpieczenia,
11. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do gatunku/przeniesienie własności,
12. przewłaszczenie na zabezpieczenie rzeczy oznaczonych co do tożsamości/przeniesienie własności,
13. zastaw rejestrowy,
14. zastaw zwykły,
15. zastaw finansowy,
16. hipoteka,
17. hipoteka przymusowa,
18. oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 4, pkt 5 lub pkt 6 Kodeksu postępowania cywilnego złożone w formie aktu notarialnego,
19. przystąpienie do długu,
20. przejęcie długu,
21. ubezpieczenie kredytu.

Dążąc do minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego, w Banku stosuje się zasadę, że:

1. jakość stosowanych zabezpieczeń transakcji kredytowych powinna gwarantować zwrot wierzytelności Banku w możliwie krótkim okresie i przy maksymalnie niskich kosztach obsługi zobowiązania,
2. na etapie rozpatrywania transakcji kredytowej, mając na uwadze regułę ostrożnej wyceny, wartość poszczególnych przedmiotów zabezpieczenia koryguje się współczynnikami ustalonymi dla poszczególnych grup aktywów.

## **Rozdział 6. Oświadczenie Zarządu Banku na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem (art. 435 ust. 1 lit. e)**

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie o ujawnieniu informacji wymaganych przepisami części VIII Rozporządzenia CRR zgodnie z przyjętą „Polityką ujawniania informacji o charakterze jakościowym i ilościowym w SBP Piaski w zakresie adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłaszaniu”, sprawdzone zgodnie z przyjętymi systemami i mechanizmami kontroli zawarte jest w Załączniku nr 1 do niniejszej Informacji.

## **Rozdział 7. Oświadczenie Zarządu Banku na temat ryzyka, profil ryzyka (art.435 ust. 1 lit. f)**

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze Strategią działania, w tym kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania



ryzykiem został przedstawiony i opublikowany w Sprawozdaniu finansowym za rok 2022, oraz Sprawozdaniu Zarządu z działalności Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach.

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

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

#### Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r. (w tys. zł)

##### Rozkład strat rzeczywistych według rodzajów i kategorii zdarzenia

| Kategoria zdarzenia                                               | Kwota rzeczywista brutto w tys. zł | Kwota rzeczywista netto w tys. zł |
|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| Oszustwa wewnętrzne                                               | 0                                  | 0                                 |
| Oszustwa zewnętrzne                                               | 0                                  | 0                                 |
| Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy | 0                                  | 0                                 |
| Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności                | 0                                  | 0                                 |
| Szkody w rzeczowych aktywach trwałych                             | 0                                  | 0                                 |
| Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu             | 0                                  | 0                                 |
| Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami           | 2                                  | 0                                 |
| <b>Suma strat</b>                                                 | <b>2</b>                           | <b>0</b>                          |

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

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

Działania zaradcze podejmowane przez Bank w 2022 roku, które miały na celu ograniczenie poziomu ryzyka operacyjnego obejmowały między innymi:

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

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

W 2022 roku nie wystąpiły zdarzenia, które mogły istotnie wpłynąć na poziom ryzyka operacyjnego.

### IV. RYZYKO PŁYNNOŚCI – INFORMACJA ZGODNIE Z REKOMENDACJĄ 18 REKOMENDACJI P

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

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

Celami pośrednimi służącymi realizacji celu głównego są:

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

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

Struktura i zadania w zakresie zarządzania płynnością

1. Rada Nadzorcza Banku:
  - 1) zatwierdza Strategię Banku, Strategię zarządzania ryzykiem, Strategię finansowania oraz Plan pozyskania i utrzymania środków obcych stabilnych,
  - 2) nadzoruje realizację polityki zarządzania ryzykiem płynności,
  - 3) określa akceptowany poziom ryzyka płynności Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
  - 4) nie rzadziej niż raz na kwartał, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności,
  - 5) pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank,
  - 6) jest niezwłocznie informowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności z:



- a) wzrastającym kosztem finansowania,
  - b) wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności,
  - c) wzrastającą luką płynności,
  - d) zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
  - e) znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności,
  - f) spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
  - g) zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności,
- 7) otrzymuje sprawozdania zarządu zawierające informację o realizacji zasad polityki zarządzania ryzykiem płynności.
2. Zarząd Banku:
- 1) odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności, tj. opracowanie pisemnych strategii, polityk oraz procedur wewnętrznych,
  - 2) odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności śróddziennej, krótkoterminowej, średnioterminowej, oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
  - 3) dostosowuje strukturę organizacyjną Banku, oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
  - 4) precyzyjne i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do Strategii Banku,
  - 5) sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
  - 6) odpowiada za dostosowanie wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
  - 7) odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
  - 8) co roku dokonuje oceny przyjętej Polityki pod względem jej stosowania oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian. O wynikach informuje Radę Nadzorczą (Rekomendacja 1.10),
  - 9) wyznacza stanowiska odpowiedzialne za zarządzanie płynnością, w tym płynnością śróddzienną, oraz stanowisko monitorujące ryzyko płynności.
3. Główny księgowy:
- 1) zarządza płynnością śróddzienną Banku,
  - 2) odpowiedzialny jest za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej:
    - a) wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
    - b) utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
  - 3) sprawuje nadzór nad zarządzaniem gotówką w Banku,
  - 4) utrzymuje poziom nadzorczych miar płynności na wymaganym poziomie,
  - 5) odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności), za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
  - 6) uczestniczy w opracowaniu Strategii Banku,
  - 7) opracowuje projekcję finansową Planu finansowo-gospodarczego Banku,

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

## **Rozdział 1. Proces zarządzania płynnością**

1. Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:
  - 1) obliczanie nadzorczych norm płynności,
  - 2) wyznaczanie i utrzymywanie normy krótkoterminowej LCR, oraz długoterminowej NSFR,
  - 3) zarządzanie płynnością śróddzienną,
  - 4) wyznaczanie i sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
  - 5) ustalanie i wyznaczanie wskaźników wczesnego ostrzegania,
  - 6) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów wewnętrznych,
  - 7) konstruowanie i przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
  - 8) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
  - 9) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
  - 10) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

2. Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:
  - 1) płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
  - 2) płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
  - 3) płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
  - 4) płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

## **Rozdział 2. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności**

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

## **Rozdział 3. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania. Dodatkowe zabezpieczenie płynności w ramach zrzeczenia**

Długoterminowe założenia dotyczące finansowania zawiera „Strategia finansowania Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach”.

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

W 2022 roku Bank odnotował spadek bazy depozytowej podmiotów niefinansowych i budżetu o ok. 13 mln zł. Natomiast wzrost depozytów stabilnych o 39 mln zł.

Bank przez cały rok utrzymywał odpowiedni poziom źródeł finansowania, zapewniający pokrycie aktualnego lub potencjalnego zapotrzebowania na środki ze strony klientów (deponenci i kredytobiorcy). Ponadto Bank posiadał przyznany w banku zrzeczającym limit debetowy w wysokości 7.481 tys. złotych oraz limit lokacyjny w wysokości 18.702 tys. złotych. Przez cały 2022 r. Bank posiadał nadwyżkę środków płynnych, nie korzystał z przyznaných limitów.

Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.

## **Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeczenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia.**

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

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

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiednią nadwyżkę płynności, złożoną z łatwo zbywalnych aktywów, w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z ryzykiem płynności oraz utrzymywał odpowiedni poziom aktywów płynnych pozwalający na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku. W skład aktywów płynnych utrzymywanych przez Bank wchodzi łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka bony pieniężne NBP oraz lokaty i depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2022 roku aktywa płynne stanowiły wartość ok. 363 mln zł, stanowiły 48% aktywów netto ogółem i w 193% pokrywały depozyty niestabilne.

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

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

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

| Miara tolerancji           | Ryzyko płynności                                                                                                                                                         |          |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| Wskaźnik płynności aktywów | <b>Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem</b><br><br>Aktywa płynne – kasa i należności od monetarnych instytucji finansowych do 1 m-ca                                | min 7,5% |
| LCR                        | Zgodnie z Art. 4 ust 1 Rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61 z dnia 10 października 2014r.<br>(na poziomie indywidualnym, z uwzględnieniem wytycznych SSOZ BPS SA) | min 80%  |
| NSFR                       | Wskaźnik finansowania – relacja funduszy własnych i środków obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności w warunkach skrajnych                    | min 100% |

*Według stanu na 31.12.2022 – poziom wskaźnika LCR ukształtował się na poziomie 204%, a wskaźnika NSFR na poziomie 152%.*

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

### 1. Limit finansowania aktywów:

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

2. Limit zabezpieczenia finansowania:
  - 1) wskaźnik płynności aktywów w aktywach netto, gdzie za aktywa płynne rozumie się stan środków w kasie i bankomatach oraz poziom środków płynnych w instytucjach finansowych z terminem do m-ca (bez depozytu obowiązkowego – min 10%,
  - 2) udział ekspozycji kredytowych w aktywach netto na poziomie max 75%,
  - 3) udział pozycji pozabilansowych w aktywach płynnych na poziomie max 40%.
3. Limit finansowania kredytów długoterminowych, według terminów wymagalności:
  - 1) limit poziomu kredytów wymagalnych pow. 5 lat do poziomu funduszy własnych – max 470% - limit bezpiecznego angażowania w finansowanie długoterminowe,
  - 2) limit poziomu kredytów wymagalnych pow. 5 lat do osadu na depozytach – max 40%.
4. Limit uzależnienia od koncentracji dużych depozytów:
  - 1) limit określający udział koncentracji dużych depozytów w depozytach ogółem - max 35% sumy przyjętych depozytów a'vista i terminowych ogółem.
5. Limit stabilności depozytów:
  - 1) graniczna wartość wskaźników stabilności bazy depozytowej - wartość roczna osadu powinna wynosić min 65% wartości średniej bazy depozytowej z roku,
  - 2) wartość sumy depozytów Banku pozyskanych od klientów niefinansowych o terminie wymagalności powyżej 3 miesięcy do kredytów i pożyczek brutto – na poziomie min 20%,
  - 3) wartość kredytów i pożyczek brutto o terminie zapadalności pow. 1 roku do wartości osadu na depozytach – max 75%.
6. Limit udzielonych pozycji pozabilansowych:
  - 1) w stosunku do sumy bilansowej netto – max 16%.
7. Limit zrywalności depozytów:
  - 1) limit zrywalności depozytów terminowych w stosunku do depozytów terminowych ogółem – max 4%.
8. Limit przedpłacalności kredytów:
  - 1) limit przedpłaconych kredytów w stosunku do kredytów brutto – max 3%.
9. Limit wskaźnika luki skumulowanej – według urealnionej luki płynności razem z udzielonym oraz otrzymanym limitem pozycji pozabilansowych:
  - 1) do 1 miesiąca na poziomie - min 1,
  - 2) powyżej 1 m-ca do 3 miesięcy na poziomie min 1,
  - 3) powyżej 3 m-cy do 6 miesięcy na poziomie min 1,
  - 4) powyżej 6 miesięcy do 12 miesięcy na poziomie min 1,
  - 5) powyżej 12 miesięcy do 2 lat na poziomie min 1,5,
  - 6) powyżej 2 lat do 5 lat na poziomie min 2,
  - 7) powyżej 5 lat do 10 lat na poziomie min 2,
  - 8) powyżej 10 lat do 20 lat na poziomie min 2.

Według stanu na dzień 31.12.2022 r. – wszystkie limity zostały zachowane.

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

| Wyszczególnienie                     | SUMA    | A'vista | > 24 h < = 7 dni | > 7 dni < = 1 m-ca | > 1 m-ca < = 3 m-cy | > 3 m-cy < = 6 m-cy | > 6 m-cy < = 1 rok | > 1 rok < = 2 lata | > 2 lat < = 5 lat | > 5 lat < = 10 lat | > 10 lat < = 20 lat | > 20 lat |
|--------------------------------------|---------|---------|------------------|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------------|----------|
| AKTYWA BILANSOWE                     | 754 749 | 268 824 | 85 324           | 16 928             | 17 179              | 25 108              | 42 083             | 47 157             | 76 117            | 89 264             | 50 930              | 35 835   |
| Zobowiązania pozabilansowe otrzymane | 26 183  | 26 183  | 0                | 0                  | 0                   | 0                   | 0                  | 0                  | 0                 | 0                  | 0                   | 0        |
| PASYWA BILANSOWE                     | 754 749 | 81 082  | 9 452            | 5 440              | 7 951               | 22 843              | 10 002             | 308                | 236               | 4 800              | 0                   | 612 635  |
| Zobowiązania pozabilansowe udzielone | 48 582  | 36 296  | 0                | 4 420              | 3 598               | 1 890               | 2 097              | 280                | 0                 | 0                  | 0                   | 0        |
| Luka                                 |         | 177 628 | 75 872           | 7 068              | 5 629               | 375                 | 29 984             | 46 569             | 75 881            | 84 464             | 50 930              | -576 800 |
| Luka skumulowana                     |         | 177 628 | 253 500          | 260 568            | 266 198             | 266 573             | 296 557            | 343 126            | 419 007           | 503 471            | 554 401             | -22 399  |
| Wskaźnik płynności                   |         | 3       | 9                | 2                  | 1                   | 1                   | 3                  | 80                 | 322               | 19                 | -                   | 0        |
| Wskaźnik płynności skumulowany       |         | 3       | 3                | 3                  | 3                   | 3                   | 3                  | 3                  | 3                 | 4                  | 4                   | 1        |

## Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Źródła finansowania aktywów Banku są w znacznym stopniu zdywersyfikowane. Depozyty pozyskiwane są od różnych grup klientów. Bank posiada ok. 17 tys. deponentów. Depozyty dużych deponentów stanowiły na koniec grudnia 2022 roku prawie 22% bazy depozytowej. Depozyty w Banku cechuje niska zrywalność i wysoka ich odnawialność.

| L.p. | Podmioty                                                          | Wielkość zobowiązań |
|------|-------------------------------------------------------------------|---------------------|
| 1.   | Przedsiębiorstwa, spółki państwowe, spółdzielnie                  | 102 514             |
| 2.   | Przedsiębiorcy indywidualni                                       | 25 185              |
| 3.   | Osoby prywatne                                                    | 331 978             |
| 4.   | Rolnicy indywidualni                                              | 103 827             |
| 5.   | Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych | 7 103               |
| 6.   | Budżet                                                            | 113 973             |
|      | <b>Razem</b>                                                      | <b>684 580</b>      |

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

Zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych dla ryzyka płynności zawiera „Strategia zarządzania ryzykiem w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach, Zał. 9”, Bank uwzględnia, między innymi wpływ braku spłaty kredytów na poziom ryzyka płynności. Testy przeprowadzane są dla wielu dotkliwych scenariuszy. Na koniec 2022 roku Bank przeprowadził 4 testy warunków skrajnych: wewnętrzny, systemowy, łączny oraz odwrotny.

### Test wewnętrzny

#### Scenariusz nr 1

Horyzont czasowy: Krótkotrwały (7 dni)

Skala: bardzo dotkliwy

Założenia scenariusza:

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

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

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

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

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

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

Koszt pozyskania finansowania i wpływ na wynik finansowy – koszt pozyskania finansowania wyznaczany jest w oparciu o ceny obowiązujące w Banku Zrzeszającym lub zrzeszeniu (IPS). Koszt pozyskania środków wyznaczany jest w skali do końca roku (wpływ na wynik bieżącego okresu) oraz w skali 1 roku. Celem testu warunków skrajnych jest wyznaczenie wielkości bufora płynności w części podstawowej.

Scenariusz nr 2

Horyzont czasowy: Dłuższy okres (1 miesiąc)

Skala: mniej dotkliwy

Założenia scenariusza:

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

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

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

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

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

1. Ryzyko kredytowe – brak wpływu spłat rat kredytów w wyniku pogorszenia się jakości portfela kredytowego – 5%,
2. Ryzyko walutowe – zwiększony wypływ środków depozytowych w wyniku zmiany kursu waluty o 30%,



3. Ryzyko stopy procentowej – zwiększenie wpływu depozytów w wyniku obniżki stóp procentowych – 10% środków, które w wyniku obniżki stóp procentowych mogłyby stać się depozytami nieoprocentowanymi.

Koszt pozyskania finansowania i wpływ na wynik finansowy – koszt pozyskania finansowania wyznaczany jest w oparciu o ceny obowiązujące w Banku Zrzeszającym lub zrzeszeniu (IPS). Koszt pozyskania środków wyznaczany jest w skali do końca roku (wpływ na wynik bieżącego okresu) oraz w skali 1 roku. Celem testu warunków skrajnych jest wyznaczenie wielkości bufora płynności w części uzupełniającej.

#### *Test systemowy*

##### *Założenia:*

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

#### *Test łączny (wariant wewnętrzny + wariant systemowy)*

##### *Założenia:*

Funkcjonują założenia z wariantu wewnętrznego dokładają się problemy systemowe:

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

#### *Testy odwrotne*

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

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

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

Bank wykorzystuje rezultaty testów warunków skrajnych w zakresie zarządzania ryzykiem płynności do:

- 1) budowy scenariuszy planów awaryjnych płynności,
- 2) weryfikacji limitów ryzyka płynności,
- 3) wyznaczania wymogów kapitałowych dotyczących ryzyka płynności w procesie ICAAP.

### **III. ZASADY ZARZĄDZANIA (ART. 435.2)**

#### **Rozdział 1. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego**

Jeden członek Zarządu Banku pełni funkcję na stanowisku dyrektorskim w Radzie Nadzorczej Banku BPS S.A. Żaden z członków Rady Nadzorczej Banku nie pełni funkcji na stanowisku dyrektorskim, przy czym przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

#### **Rozdział 2. Informacje na temat polityki rekrutacji**

1. Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając według „Statutu banku spółdzielczego działającego pod nazwą Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach” oraz przyjętej „Polityki oceny odpowiedniości członków Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata.
2. Zgodnie z powyższą polityką Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedniości przed powołaniem danej osoby w skład Zarządu (ocena pierwotna), a także w toku pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce (ocena wtórna). Kandydat na stanowisko, powinien posiadać odpowiednie kompetencje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji. Każdy z kandydatów / członków Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia, jak również ocenie reputacji. Prezydium Rady Nadzorczej weryfikuje oświadczenia członków Zarządu, a następnie informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej weryfikacji oświadczeń oraz rekomenduje – w formie sprawozdania - indywidualne oceny odpowiedniości dla poszczególnych członków Zarządu (ocena wtórna), a także ocenę kolegiąlną Zarządu. W przypadku oceny pierwotnej - Prezydium Rady Nadzorczej informuje Radę Nadzorczą o wynikach przeprowadzonej weryfikacji przedłożonych oświadczeń i dokumentów kandydata na członka Zarządu oraz rekomenduje indywidualną ocenę odpowiedniości. Rada Nadzorcza przeprowadza ocenę odpowiedniości członków Zarządu przed terminem Zebrania Przedstawicieli oraz w sytuacjach, gdy wystąpiły zdarzenia mogące wpływać na ocenę odpowiedniości.
3. W procesie oceny odpowiedniości indywidualnej bada się spełnienie wymogów odpowiedniości według kryteriów mających zastosowanie do ocenianej osoby:
  - 1) Poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego: wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje,
  - 2) Rękojmia należytego wykonywania funkcji: niekaralność, reputacja, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu,

- 3) Poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku: gotowość poświęcania wystarczającej ilości czasu,
  - 4) Niezależność – spełnianie wymogów niezależności wynikających z ustawy o biegłych rewidentach,
  - 5) Powiązanie z Bankiem Spółdzielczym – spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych.
4. W procesie oceny odpowiedniości kolegialnej bada się wymogi odpowiedniości całego składu Zarządu w celu sprawdzenia czy indywidualne kwalifikacje, umiejętności i doświadczenie poszczególnych członków Zarządu dopełniają się w taki sposób, że zapewniony jest odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania Bankiem. Kolegialną ocenę przeprowadza się okresowo - raz na rok lub w razie zmiany podziału kompetencji w Zarządzie.
  5. W wyniku przeprowadzonego ww. procesu stwierdzono, że każdy z członków Zarządu spełnia indywidualnie wymogi odpowiedniości, jak również Zarząd kolegialnie spełnia wymogi odpowiedniości zbiorowej.
  6. Według stanu na 31 grudnia 2022 roku było 4 członków Zarządu, na tę datę wszyscy członkowie Zarządu Banku spełniali wymogi określone w art. 22aa Ustawy prawo bankowe.

### **Rozdział 3. Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego**

W zakresie strategii zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku mają zastosowanie Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego i przyjęte przez Zarząd Banku, Radę Nadzorczą oraz Zebranie Przedstawicieli. Dobór Członków Zarządu Banku dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem, wiedzą i umiejętnościami niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem.

### **Rozdział 4. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.**

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku są objęci oceną w zakresie wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków. Zebranie Przedstawicieli zgodnie z przyjętą i zatwierdzoną Uchwałą ZP 1/2022 z dnia 28.06.2022r. - „Polityką oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej SBP Piaski” dokonało oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej – indywidualnej oraz kolegialnej w trakcie pełnienia funkcji.

Rada Nadzorcza zgodnie z przyjętą Uchwałą Rady Nadzorczej 3/4/2022 z dnia 28.04.2022r. „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach i osób pełniących kluczowe funkcje w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach” dokonało oceny odpowiedniości Członków Zarządu. W wyniku oceny stwierdzono, że Zarząd oraz wszyscy członkowie Zarządu działając kolektywnie dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych. Skład i zasady funkcjonowania Zarządu, a także profesjonalizm i etyka osób wchodzących w jego skład nie

budzą wątpliwości. Wszyscy członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej zgodnie z dokonaną bieżącą oceną spełniają wymagania określone art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.

#### **IV. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 lit. a**

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2022 roku przepisami, w szczególności z postanowieniami Rozporządzenia 575/2013 i Ustawy Prawo bankowe.

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

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

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

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

|                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | a)     | b)                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Lp.                                                         | Pozycja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Kwoty  | Źródło w oparciu o numery /litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji |
| Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |                                                                                                                     |
| 1                                                           | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 1 635  |                                                                                                                     |
|                                                             | w tym: instrument typu 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |                                                                                                                     |
|                                                             | w tym: instrument typu 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |                                                                                                                     |
|                                                             | w tym: instrument typu 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |        |                                                                                                                     |
| 2                                                           | Zyski zatrzymane                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |        |                                                                                                                     |
| 3                                                           | Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)                                                                                                                                                                                                                                                                    | 38 936 |                                                                                                                     |
| EU-3a                                                       | Fundusze ogólne ryzyka bankowego                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 57     |                                                                                                                     |
| 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                                                           | Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi                                                                                                                                                                                                                                                                                | 40 628 | Suma wierszy 1-5a                                                                                                   |
| Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |        |                                                                                                                     |
| 7                                                           | Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -5     |                                                                                                                     |
| 8                                                           | Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)                                                                                                                                                                                                             | -106   |                                                                                                                     |
| 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 stary 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 te 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 1 250 %, 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>                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>-111</b>   | <b>Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27</b> |
| 29                                                   | <b>Kapitał podstawowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>40 517</b> | <b>Wiersz 6 minus wiersz 28</b>              |
| <b>Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |               |                                              |
| 30                                                   | Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje 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 akcje 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>Suma wierszy 30, 33 i 34</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>Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>0</b>      | <b>Suma wierszy 37-42</b>        |
| 44                                          | <b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>0</b>      | <b>Wiersz 36 minus wiersz 43</b> |
| 45                                          | <b>Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>                                                                                                                                                                                                                               | <b>40 517</b> | <b>Suma wierszy 29 i 44</b>      |
| <b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |               |                                  |
| 46                                          | Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne                                                                                                                                                                                                                                                                            | 3 275         |                                  |
| 47                                          | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR                                                                                                                                              |               |                                  |
| EU-47a                                      | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                      |               |                                  |
| EU-47b                                      | Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II                                                                                                                                                                                                      |               |                                  |
| 48                                          | Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich                                        |               |                                  |
| 49                                          | w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne                                                                                                                                                                                                                                            |               |                                  |
| 50                                          | Korekty z tytułu ryzyka kredytowego                                                                                                                                                                                                                                                                                         |               |                                  |
| 51                                          | <b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>3 275</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>                                                                                                                                                                                                                                             |         | <b>Suma wierszy 52-56</b>        |
| 58                                                                 | <b>Kapitał Tier II</b>                                                                                                                                                                                                                                                                              | 3 275   | <b>Wiersz 51 minus wiersz 57</b> |
| 59                                                                 | <b>Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>                                                                                                                                                                                                                                            | 43 792  | <b>Suma wierszy 45 i 58</b>      |
| 60                                                                 | <b>Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>                                                                                                                                                                                                                                                            | 276 120 |                                  |
| <b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |         |                                  |
| 61                                                                 | Kapitał podstawowy Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                           | 14,6769 |                                  |
| 62                                                                 | Kapitał Tier I                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 14,6769 |                                  |
| 63                                                                 | Łączny kapitał                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 15,8634 |                                  |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                    |         |                                  |
| 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>                                                                                                                                                         | 7,6769  |                                  |
| <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 ważeniem 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 podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)     |         |                                  |
| 73                                                                 | Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) |         |                                  |
| 74                                                                 | Nie dotyczy                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |                                  |
| 75                                                                 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)                                         |         |                                  |
| <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)                                            |  |  |

Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym

|                                                                                           | a                                                       | b                                           | c           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------|
|                                                                                           | Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym | W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji | Odniesienie |
|                                                                                           | Na koniec okresu sprawozdawczego                        | Na koniec okresu sprawozdawczego            |             |
| <b>Aktywa</b>                                                                             |                                                         |                                             |             |
| Kasa, środki w Banku Centralnym                                                           | 8 885                                                   |                                             |             |
| Należności od innych banków                                                               | 191 805                                                 |                                             |             |
| - obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                         | 191 805                                                 |                                             |             |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie                                                      |                                                         |                                             |             |
| Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu |                                                         |                                             |             |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                            |                                                         |                                             |             |
| Należności z tytułu leasingu finansowego                                                  |                                                         |                                             |             |
| Papiery wartościowe:                                                                      | 207 128                                                 |                                             |             |
| - przeznaczone do obrotu                                                                  |                                                         |                                             |             |
| - obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                         |                                                         |                                             |             |
| - wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                              | 10 563                                                  |                                             |             |
| - wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody                   |                                                         |                                             |             |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie                                                      | 196 565                                                 |                                             |             |
| Kredyty i pożyczki udzielone klientom:                                                    | 335 514                                                 |                                             |             |
| - obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy                         | 335 514                                                 |                                             |             |
| - wyceniane w zamortyzowanym koszcie                                                      |                                                         |                                             |             |
| Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone                                            |                                                         |                                             |             |
| Zapasy                                                                                    |                                                         |                                             |             |
| Rzeczowe aktywa trwałe                                                                    | 7 236                                                   |                                             |             |
| Nieruchomości inwestycyjne                                                                |                                                         |                                             |             |
| Wartości niematerialne                                                                    | 106                                                     |                                             |             |
| Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                         |                                                         |                                             |             |

|                                                                                             |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                             | 1 827          |
| Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży                                                     |                |
| Pozostałe aktywa                                                                            | 2 256          |
| <b>Aktywa razem</b>                                                                         | <b>754 757</b> |
| <b>Zobowiązania</b>                                                                         |                |
| Zobowiązania wobec Banku Centralnego                                                        | 410            |
| Zobowiązania wobec innych banków                                                            |                |
| Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu |                |
| Pochodne instrumenty finansowe                                                              |                |
| Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat         |                |
| Zobowiązania wobec klientów                                                                 | 687 236        |
| Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych                                | 4 841          |
| Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego                                         | 4 006          |
| Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego                                            | 633            |
| Pozostałe zobowiązania                                                                      | 2 520          |
| Rezerwy                                                                                     | 2 555          |
| <b>Zobowiązania razem</b>                                                                   | <b>702 201</b> |
| <b>Kapitał własny</b>                                                                       |                |
| Kapitał zakładowy                                                                           | 1 635          |
| Akcje własne                                                                                |                |
| Kapitał zapasowy                                                                            | 39 360         |
| Inne całkowite dochody                                                                      |                |
| Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych                                               |                |
| Wynik roku bieżącego                                                                        | 11 928         |
| Pozostałe kapitały                                                                          | -367           |
| <b>Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej</b>               |                |
| Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym                                                |                |
| <b>Kapitał własny ogółem</b>                                                                | <b>52 556</b>  |
| <b>Suma zobowiązań i kapitału własnego</b>                                                  | <b>754 757</b> |

## V. WYMOGI KAPITAŁOWE – ART. 438

### Rozdział 1. Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko (art. 438 lit. d)

|           |                                                                                | Łączne kwoty ekspozycji<br>na ryzyko | Łączne wymogi w zakresie<br>funduszy własnych |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------|
|           |                                                                                | a                                    | b                                             |
|           |                                                                                | T                                    | T-1                                           |
|           |                                                                                | c                                    |                                               |
|           |                                                                                | T                                    |                                               |
| <b>1</b>  | <b>Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>         | <b>246 467</b>                       | 19 717                                        |
| 2         | W tym metoda standardowa                                                       | 246 467                              | 19 717                                        |
| 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)                                          |                                      |                                               |
| <b>6</b>  | <b>Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>                                      |                                      |                                               |
| 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                                                                    |                                      |                                               |
| <b>15</b> | <b>Ryzyko rozliczenia</b>                                                      |                                      |                                               |
| <b>16</b> | <b>Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b> |                                      |                                               |
| 17        | W tym metoda SEC-IRBA                                                          |                                      |                                               |
| 18        | W tym SEC-ERBA (w tym IAA)                                                     |                                      |                                               |
| 19        | W tym metoda SEC-SA                                                            |                                      |                                               |
| EU-19a    | W tym 1 250 % RW/odliczenie                                                    |                                      |                                               |
| <b>20</b> | <b>Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>   |                                      |                                               |
| 21        | W tym metoda standardowa                                                       |                                      |                                               |
| 22        | W tym metoda modeli wewnętrznych                                               |                                      |                                               |
| EU-22a    | Duże ekspozycje                                                                |                                      |                                               |
| <b>23</b> | <b>Ryzyko operacyjne</b>                                                       | <b>29 653</b>                        | 2 372                                         |
| EU-23a    | W tym metoda wskaźnika bazowego                                                | 29 653                               | 2 372                                         |
| EU-23b    | W tym metoda standardowa                                                       |                                      |                                               |
| EU-23c    | W tym metoda zaawansowanego pomiaru                                            |                                      |                                               |
| <b>24</b> | <b>Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>   |                                      |                                               |
| 25        | Nie dotyczy                                                                    |                                      |                                               |
| 26        | Nie dotyczy                                                                    |                                      |                                               |
| 27        | Nie dotyczy                                                                    |                                      |                                               |
| 28        | Nie dotyczy                                                                    |                                      |                                               |
| <b>29</b> | <b>Ogółem</b>                                                                  | <b>276 120</b>                       | <b>22 089</b>                                 |

## Rozdział 2. Informacje ICAAP (art. 438 lit c). Rezultaty stosowanego procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

1. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dokonuje oceny czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.
2. Proces szacowania wysokości kapitału niezbędnego do pokrycia wszystkich istotnych rodzajów ryzyka (kapitał wewnętrzny) odbywa się w następujących etapach:
  - 1) określenie całkowitego kapitału regulacyjnego,
  - 2) ocena w procesie ICAAP istotności ryzyk bankowych nie w pełni ujętych w kapitale regulacyjnym oraz pozostałych ryzyk, na które narażony jest Bank,
  - 3) oszacowanie poziomu kapitału wewnętrznego.
3. Regulacje nadzorcze zobowiązują banki do utrzymywania kapitału regulacyjnego na trzy podstawowe rodzaje ryzyk bankowych: kredytowe, operacyjne i rynkowe.
4. W Banku nie występuje portfel handlowy, dlatego też na dzień 31 grudnia 2022 r. oszacowane były następujące regulacyjne wymogi kapitałowe na ryzyko:
  - 1) kredytowe,
  - 2) rynkowe, ograniczone do ryzyka walutowego,
  - 3) operacyjne.
5. Do obliczenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową (SA), zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozdziale 2 Części III Tytuł II Rozporządzenia CRR, z zastrzeżeniem, że przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych oraz przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony na dzień 31.12.2022 r. wyniósł 19.717 tys. zł.
6. Wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne Bank oblicza metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z wytycznymi zawartymi w art. 315-316 Rozporządzenia CRR. Wymóg kapitałowy wyliczony na rok 2022 metodą BIA dla Banku wyniósł 2.372 tys. zł.
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank oblicza metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 Rozporządzenia CRR.
8. W 2022 r. w Banku nie wystąpiła konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe, ponieważ Bank utrzymywał całkowitą pozycję walutową na poziomie nie przekraczającym 2% funduszy własnych.
9. Kapitał wewnętrzny to szacowana kwota kapitału, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku oraz wpływu zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka. Ryzyko istotne to ryzyko, które może mieć negatywny wpływ na kapitały Banku. W 2022 roku Bank uznał za ryzyka istotne następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe. Ryzyka kwalifikowane jako nieistotne są kwartalnie monitorowane pod kątem istotności z uwzględnieniem zasad zapisanych w instrukcji „Procedura funkcjonowania procesu oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP) w Spółdzielczym Banku Powiatowym w Piaskach”. Dla ryzyk ocenianych jako ryzyko istotne obliczane są wewnętrzne wymogi kapitałowe. Wielkość kapitału wewnętrznego Banku obliczana jest jako suma wyliczonego kapitału regulacyjnego oraz wartości wewnętrznych wymogów kapitałowych, wyliczonych ponad kapitał regulacyjny. Na dzień 31.12.2022 łączny kapitał wewnętrzny wyniósł 25.895 tys. zł., w tym alokacja kapitału ponad

minimalne wymogi kapitałowe – 3.805 tys. zł. (alokacja na ryzyko koncentracji klientów działających w tym samym sektorze 69 tys. zł. oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym 3.736 tys. zł.)

## V. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447

|        |                                                                                                                                                                 | a             |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
|        |                                                                                                                                                                 | 31.12.2022 r. |
|        | Dostępne fundusze własne (kwoty)                                                                                                                                |               |
| 1      | Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)                                                                                                                             | 40 517        |
| 2      | Kapitał Tier I (tys. zł)                                                                                                                                        | 40 517        |
| 3      | Łączny kapitał (tys. zł)                                                                                                                                        | 43 792        |
| 4      | Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)                                                                                                                     | 276 120       |
|        | Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                                                       |               |
| 5      | Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)                                                                                                                   | 14,6769       |
| 6      | Współczynnik kapitału Tier I (%)                                                                                                                                | 14,6769       |
| 7      | Łączny współczynnik kapitałowy (%)                                                                                                                              | 15,8634       |
|        | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem) |               |
| EU-7a  | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)                                              | -             |
| EU-7b  | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                 | -             |
| EU-7c  | W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)                                                                                                            | -             |
| EU-7d  | Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                                                                             | 8,0000        |
|        | Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)                                                            |               |
| 8      | Bufor zabezpieczający (%)                                                                                                                                       | 2,5000        |
| EU-8a  | Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)                 |               |
| 9      | Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)                                                                                                              |               |
| EU-9a  | Bufor ryzyka systemowego (%)                                                                                                                                    |               |
| 10     | Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                          |               |
| EU-10a | Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)                                                                                                              |               |
| 11     | Wymóg połączonego bufora (%)                                                                                                                                    | 2,5000        |
| EU-11a | Łączne wymogi kapitałowe (%)                                                                                                                                    | 10,5000       |
| 12     | Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)                                                         | 6,6769        |
|        | Wskaźnik dźwigni                                                                                                                                                |               |
| 13     | Miara ekspozycji całkowitej                                                                                                                                     | 589 982       |
| 14     | Wskaźnik dźwigni (%)                                                                                                                                            | 6,8674        |
|        | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)              |               |
| EU-14a | Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)                                                     | -             |
| EU-14b | W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)                                                                                                 | -             |
| EU-14c | Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)                                                                                                             | 3,0000        |
|        | Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)                                                  |               |
| EU-14d | Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                   | -             |
| EU-14e | Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)                                                                                                                   | 3,0000        |
|        | Wskaźnik pokrycia wpływów netto*                                                                                                                                |               |



|        |                                                                         |          |
|--------|-------------------------------------------------------------------------|----------|
| 15     | Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia) | 182 565  |
| EU-16a | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 124 883  |
| EU-16b | Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona                   | 35 251   |
| 16     | Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)           | 89 632   |
| 17     | Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)                                     | 203,6816 |
|        | Wskaźnik stabilnego finansowania netto*                                 |          |
| 18     | Dostępne stabilne finansowanie ogółem                                   | 585 962  |
| 19     | Wymagane stabilne finansowanie ogółem                                   | 384 905  |
| 20     | Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)                              | 152,2400 |

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

## VI. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT EKSPOZYCJI NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ ART. 448

### Rozdział 1. Strategia zarządzania ryzykiem stopy procentowej

1. Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej realizowane jest w oparciu o przyjęte: „Strategię zarządzania ryzykiem w SBP Piaski”, „Politykę zarządzania ryzykiem rynkowym w SBP Piaski”, „Instrukcję zarządzania ryzykiem stopy procentowej w SBP Piaski”.
2. Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego – obecne lub przyszłe ryzyko zarówno dla dochodów, jak i wartości ekonomicznej, wynikające ze zmian stóp procentowych, które wpływają na pozycje wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenie na ryzyko stopy procentowej, w zakresie niżej wymienionych 3 jego kategorii:
  - 1) ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
  - 2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,
  - 3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych,

w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego, oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian parametrów rynkowych, w szczególności stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji planu finansowo-gospodarczego.
4. Realizacja strategii Banku w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej wykonywana jest w oparciu o następujące zasady:
  - 1) do pomiaru ryzyka stopy procentowej Bank stosuje metodę luki stopy procentowej,
  - 2) do oceny tego ryzyka Bank może dodatkowo wykorzystywać również inne metody, np. badania symulacyjne wpływu zmian stóp procentowych na przychody odsetkowe, koszty odsetkowe i w konsekwencji na zmiany wyniku odsetkowego,
  - 3) zarządzanie ryzykiem stopy procentowej koncentruje się na zarządzaniu ryzykiem przeszacowania, ryzykiem bazowym, na kontroli ryzyka opcji klienta, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału.

## **Rozdział 2. Identyfikacja i pomiar ryzyka stopy procentowej**

1. Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie pozycje bilansowe oraz pozabilansowe wrażliwe na zmianę stopy procentowej. W badaniu uwzględnia się wcześniejsze spłaty kredytów oraz zerwania depozytów przed upływem terminu płatności, o ile zdarzenia te osiągną znaczący poziom.
2. Pomiar i raportowanie ryzyka stopy procentowej są dokonywane przez Zespół ryzyk i analiz, który jest jednostką niezależną od jednostek dokonujących transakcji operacyjnych.
3. Do pomiaru narażenia na ryzyko stopy procentowej Bank wykorzystuje następujące metody:
  - 1) analizę luki przeszacowania stopy procentowej,
  - 2) symulacje zmian wyniku odsetkowego (NII),
  - 3) pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE),
  - 4) analizę podstawowych wskaźników ekonomicznych związanych z ryzykiem stopy procentowej.
4. Testem warunków skrajnych objęta jest zmiana wyniku z tytułu odsetek w skali 12 miesięcy, na skutek zmian stóp procentowych NBP o 200 punktów bazowych oraz niedopasowanie między stopami (ryzyko bazowe) w wysokości 35 punktów bazowych.
5. W ramach pomiaru ryzyka stopy procentowej przeprowadzane są testy warunków skrajnych EVE:
  - 1) I szok - równoległy wzrost,
  - 2) II szok - równoległy spadek,
  - 3) III gwałtowniejszy szok - spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych,

- 4) IV bardziej umiarkowany szok - wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych,
- 5) V wzrost szoku - dla stóp krótkoterminowych,
- 6) VI spadek szoku - dla stóp krótkoterminowych,
- 7) wzrost o 200 p. b.,
- 8) spadek o 200 p. b.

Poniżej zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2022r. zgodnych z wytycznymi EBA/GL/2018/02:

- 1) w zakresie zmiany wyniku odsetkowego wyznaczonej zgodnie z dwoma scenariuszami stresowymi dla testów nadzorczych (art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE),
- 2) w zakresie zmiany wartości ekonomicznej kapitału wyznaczonej zgodnie ze scenariuszami stresowymi dla Nadzorczych Testów Wartości Odstających.

#### Testy NII

| Scenariusze zmian stóp procentowych |                    | Zmiana wyniku z odsetek |            |
|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|------------|
|                                     |                    | 31.12.2022              | 31.12.2021 |
| 1.                                  | Wzrost o 200 p. b. | 5 890                   | 4 592      |
| 2.                                  | Spadek o 200 p. b. | - 10 538                | - 12 271   |

Negatywna zmiana wyniku z odsetek występuje w scenariuszu spadku stóp procentowych. Jednakże poziom ryzyka spada r/r głównie ze względu na wzrost osiąganego poziomu wyniku z odsetek.

#### Testy EVE

| Scenariusze zmian stóp procentowych |                                                                                             | Zmiana EVE |            |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                     |                                                                                             | 31.12.2022 | 31.12.2021 |
| 1.                                  | I szok równoległy wzrost                                                                    | - 2 024    | - 5 098    |
| 2.                                  | II szok równoległy spadek                                                                   | 2 570      | 4 593      |
| 3.                                  | III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)      | - 753      | - 2 510    |
| 4.                                  | IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych) | 413        | 1 854      |
| 5.                                  | V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy                                                     | - 374      | - 464      |
| 6.                                  | VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy                                                    | 453        | 686        |
| 1.                                  | Wzrost o 200 p. b.                                                                          | - 1 654    | - 4 212    |
| 2.                                  | Spadek o 200 p. b.                                                                          | 2 009      | 4 594      |

Najdotkliwszym scenariuszem spośród Nadzorczych Testów wartości Odstających na dzień 31.12.2022 był scenariusz równoległego wzrostu szoku – skutki realizacji takiego testu wyniosłyby – 2.024 tys. zł. W stosunku do poprzedniego roku nastąpił spadek poziomu zmiany EVE o 3.074 tys. zł.

### Rozdział 3. Depozyty o nieustalonym terminie zapadalności

1. W pasywach do pozycji o nieokreślonym terminie wymagalności zalicza się:
  - 1) środki na rachunkach bieżących podmiotów gospodarczych,
  - 2) środki na rachunkach oszczędnościowo-rozliczeniowych osób fizycznych,
  - 3) środki na rachunkach bieżących jednostek samorządu terytorialnego.
2. Oprocentowanie rachunków, o których mowa w ust. 1, uzależnione jest bezpośrednio od decyzji Zarządu Banku, co oznacza, że ograniczone jest ryzyko związane z kształtowaniem się poziomu oprocentowania tych rachunków w długiej perspektywie czasowej, przy czym z uwagi na niski poziom oprocentowania tych rachunków, nie mają one znaczącego wpływu na obniżanie kosztów odsetek w sytuacji spadku stóp procentowych.
3. Bank ogranicza ryzyko związane z możliwością nadmiernego odpływu środków o nieokreślonym terminie wymagalności, poprzez świadczenie kompleksowych usług związanych z obsługą rachunków bieżących.
4. Bank dokonuje comiesięcznej analizy zachowania klientów posiadających rachunki o nieokreślonym terminie wymagalności, w postaci analizy wskaźników osadu, cykliczności zmian stanów na rachunkach w ramach danego miesiąca, jak też w poszczególnych miesiącach roku.
5. W celu dokonania oszacowania ryzyka zmiany wyniku odsetkowego na skutek wycofania z Banku części środków na rachunkach bieżących, wykonywana jest analiza na podstawie założeń:
  - 1) obliczona zostaje wartość środków zagrożonych wycofaniem, jako iloczyn wartości powyżej średniego wskaźnika osadu depozytów bieżących ( $1 - \text{wskaźnik osadu}$ ), obliczonego na koniec miesiąca poprzedzającego bieżącą datę analizy ryzyka stopy procentowej, oraz wartości zobowiązań bieżących w grupie WIBOR oraz Stopa Banku z oprocentowaniem w przedziale  $0 - <1\%$ ,
  - 2) obliczone zostaje średnioważone oprocentowanie dla wydzielonych z obu grup z pkt 1 środków,
  - 3) obliczona zostaje roczna zmiana wyniku odsetkowego na skutek potencjalnego wycofania środków z rachunków bieżących, jako iloczyn środków wycofanych i różnicy pomiędzy średnioważonym oprocentowaniem aktywów na datę analizy i oprocentowaniem obliczonym w pkt 2.
6. Oszacowany poziom ryzyka związanego z wycofaniem środków z rachunków bieżących uznaje się za wysoki, jeżeli oszacowana wartość obniżenia wyniku odsetkowego będzie wyższa od planowanego wyniku finansowego netto na dany rok; w tej sytuacji zostanie poddane pogłębionej analizie bieżące zachowanie klientów w zakresie wycofywania środków z rachunków bieżących, w celu podjęcia ewentualnych działań przez Bank, ograniczających negatywny wpływ spadku środków na rachunkach o nieokreślonym terminie wymagalności na bieżący wynik finansowy.
7. Pogłębiona analiza bieżącego zachowania klientów w zakresie wycofywania środków z rachunków bieżących, o której mowa w ust. 6, polega na określeniu trendu kształtowania się środków na rachunkach bieżących poprzez:
  - 1) obliczenie relacji bieżącego stanu środków do wartości wynikającej z linii trendu wyznaczonej na podstawie stanów na koniec ostatnich 25 miesięcy (zmiana w okresie 24 miesięcy kalendarzowych), z zastrzeżeniem, że stanowiące podstawę wyliczeń współczynniki linii trendu są statystycznie istotne ( $\alpha=95\%$ ), a współczynnik

determinacji  $R^2$  przekracza 90%; w przypadku, gdy któryś z warunków nie został spełniony, podstawą do wyliczenia relacji będzie średnia arytmetyczna z wartości stanów depozytów bieżących stanowiących podstawę obliczeń równania regresji,

- 2) wyznaczenie współczynnika kierunkowego linii trendu, o której mowa w pkt 1; w przypadku, gdy współczynnik nie jest statystycznie istotny ( $\alpha=95\%$ ), do dalszej analizy jako wartość współczynnika przyjęte zostanie 0.
8. Jeżeli wyznaczona w ust. 7 pkt 1 relacja będzie niższa niż 90% oraz współczynnik kierunkowy wyznaczony w ust. 7 pkt 2 będzie ujemny, Bank wdroży mechanizmy, które będą miały na celu zahamowanie spadku środków bieżących, jak np.:
  - 1) podwyższenie oprocentowania rachunków bieżących,
  - 2) wprowadzenie do oferty nowego rodzaju rachunków bieżących,
  - 3) położenie w systemie motywacyjnym większego nacisku na parametry oceniające pozyskanie środków bieżących (ilość nowych rachunków, kwota przyrostu środków na rachunkach bieżących).
9. Według analizy przeprowadzonej na koniec 2022 roku – bank posiadał niski poziom oszacowanego ryzyka związanego w wycofaniem środków z rachunków bieżących. Nie miał potrzeby wykonywania pogłębionej analizy bieżącego zachowania klientów w zakresie wycofywania środków z rachunków bieżących.

#### **Rozdział 4. Kontrola i monitorowanie ryzyka stopy procentowej**

1. Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.
2. Systemu limitów pozwala na kontrolę ekspozycji Banku na ryzyko stopy procentowej.
3. W celu utrzymania założonego w planach strategicznych oraz w rocznych planach finansowych, profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą następujących działań:
  - 1) inwestowania (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanych w Banku Zrzeszającym oraz papierów wartościowych),
  - 2) kredytowania (ustalenie parametrów produktów kredytowych),
  - 3) finansowania zewnętrznego (w tym Planu pozyskania i utrzymania depozytów stabilnych),
  - 4) ustalania oprocentowania,
  - 5) zarządzania terminami przeszacowania stóp procentowych dla poszczególnych aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych.

#### **Rozdział 5. Raportowanie ryzyka stopy procentowej**

Raporty dotyczące pomiaru ryzyka stopy procentowej wykonywane są z częstotliwością miesięczną i prezentowane Zarządowi Banku. Rada Nadzorcza otrzymuje raporty z częstotliwością kwartalną.

## VII. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ - ART. 450

### Rozdział 1. Polityka wynagrodzeń art.. 450.ust.1.lit a)-d) oraz k)

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

Bank dokonał identyfikacji osób mających istotny wpływ na profil ryzyka oraz zajmujących stanowiska kluczowe w Banku są:

1. Członkowie Rady Nadzorczej,
2. Członkowie Zarządu,
3. Główny Księgowy,
4. Naczelnik Zespołu analiz kredytowych,
5. Specjaliści Zespołu ryzyk i analiz,
6. Stanowisko ds. zgodności.

Do składników wynagradzania zalicza się:

| Osoby                          | Stale składniki pieniężne                                                                                           | Stale składniki niepieniężne | Zmienne składniki pieniężne | Zmienne składniki niepieniężne |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| Przewodniczący Rady Nadzorczej | Wynagrodzenie zgodne z Uchwałą ZP w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej | Brak                         | Brak                        | Brak                           |
| Członkowie Rady Nadzorczej     | Wynagrodzenie zgodne z Uchwałą ZP w sprawie ustalenia wynagrodzenia dla Przewodniczącego i członków Rady Nadzorczej | Brak                         | Brak                        | Brak                           |
| Członkowie Zarządu             | Wynagrodzenie zgodne z umową o pracę i Regulaminem wynagradzania członków Zarządu                                   | Brak                         | Premia uznaniowa            | Brak                           |
| Pozostali pracownicy           | Wynagrodzenie zgodne z umową o pracę i Regulaminem wynagradzania                                                    | Brak                         | Premia uznaniowa            | Brak                           |

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli.

1. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.
2. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza.
3. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
4. Zasady wynagradzania w Banku są neutralne pod względem płci.
5. Wynagrodzenia przyznawane w Banku mają charakter wyłącznie pieniężny.

Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej pracownikom istotnym za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej po przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100 % wynagrodzenia zasadniczego pracowników istotnych, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzeń.

Oceny efektów pracy członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o kryterium ilościowe oraz jakościowe (każdorazowo przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania).

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnęte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Planu finansowo-gospodarczego:

1. zysk netto,
2. zwrot z kapitału własnego (ROE),
3. jakość portfela kredytowego,
4. łączny współczynnik kapitałowy,
5. wskaźnik płynności LCR.

Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. uzyskane absolutorium w okresie oceny,
2. pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
3. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w Planie finansowo-gospodarczym w okresach objętych oceną.

W przypadku zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością nie przyznaje się zmiennych składników wynagradzania.

Oceny efektów pracy pracowników istotnych, nie będących członkami Zarządu dokonuje Zarząd. Zmienne składniki wynagrodzeń przyznaje się pracownikom za pozytywne realizowanie zadań określonych w zakresie czynności.

Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagradzania w szczególności w sytuacji, w której pracownik istotny:

1. uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub był odpowiedzialny za takie działania,
2. nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.

## Rozdział 2. Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrachunkowy

|        |                               |                                                                               | a                                          | b                                          | c                                                               | d                                  |
|--------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------|
|        |                               |                                                                               | Funkcja nadzorcza<br>organu zarządzającego | Funkcja zarządcza<br>organu zarządzającego | Pozostali członkowie kadry<br>kierowniczej wyższego<br>szczebla | Pozostały<br>określony<br>personel |
| 1      | Wynagrodzenie stałe           | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        | 12                                         | 4                                          | 2                                                               | 3                                  |
| 2      |                               | Wynagrodzenie stałe ogółem                                                    | 127                                        | 689                                        | 216                                                             | 189                                |
| 3      |                               | W tym: w formie środków pieniężnych                                           | 127                                        | 689                                        | 216                                                             | 189                                |
| 4      |                               | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-4a  |                               | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 5      |                               | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-5x  |                               | W tym: inne instrumenty                                                       |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 6      |                               | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 7      |                               | W tym: inne formy                                                             |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 8      |                               | (Nie ma zastosowania w UE)                                                    |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 9      | Wynagrodzenie zmienne         | Liczba pracowników należących do określonego personelu                        |                                            | 4                                          | 2                                                               | 3                                  |
| 10     |                               | Wynagrodzenie zmienne ogółem                                                  |                                            | 193                                        | 79                                                              | 91                                 |
| 11     |                               | W tym: w formie środków pieniężnych                                           |                                            | 193                                        | 79                                                              | 91                                 |
| 12     |                               | W tym: odroczone                                                              |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-13a |                               | W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności                            |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-14a |                               | W tym: odroczone                                                              |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-13b |                               | W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-14b |                               | W tym: odroczone                                                              |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-14x |                               | W tym: inne instrumenty                                                       |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| EU-14y |                               | W tym: odroczone                                                              |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 15     |                               | W tym: inne formy                                                             |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 16     |                               | W tym: odroczone                                                              |                                            |                                            |                                                                 |                                    |
| 17     | Wynagrodzenie ogółem (2 + 10) |                                                                               | 127                                        | 882                                        | 295                                                             | 280                                |



**Rozdział 3.** Płatności specjalne przyznane na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji – *nie wystąpiły*

**Rozdział 4.** Wynagrodzenie odroczone – *nie wystąpiły*

**Rozdział 5.** Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie – *nie wystąpiły*

## VIII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z WYTYCZNYCH EBA/GL/2018/10

### Rozdział 1. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1)

| Lp. |                                               | 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 ekspozycji restrukturyzowanych                                                         |          |
|     |                                               | 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                            | 2 719                                                                                                  | 2 042                                       | 0                                                           | 2 042                                      | 12                                                                                                            | 2 040                                           | 0                                                                                                                                              | 0        |
| 2.  | Banki centralne                               |                                                                                                        |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                                                                                                                |          |
| 3.  | Instytucje rządowe                            | 0                                                                                                      | 0                                           | 0                                                           | 0                                          | 0                                                                                                             | 0                                               |                                                                                                                                                |          |
| 4.  | Instytucje kredytowe                          |                                                                                                        |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                                                                                                                |          |
| 5.  | Inne instytucje finansowe                     |                                                                                                        |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                                                                                                                |          |
| 6.  | Przedsiębiorstwa niefinansowe                 | 1 886                                                                                                  | 1 930                                       |                                                             | 1 930                                      | 0                                                                                                             | 1 930                                           |                                                                                                                                                |          |
| 7.  | Gospodarstwa domowe                           | 833                                                                                                    | 112                                         |                                                             | 112                                        | 12                                                                                                            | 110                                             |                                                                                                                                                |          |
| 8.  | Dłużne papiery wartościowe                    |                                                                                                        |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                                                                                                                |          |
| 9.  | Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki |                                                                                                        |                                             |                                                             |                                            |                                                                                                               |                                                 |                                                                                                                                                |          |
| 10. | <b>Łącznie</b>                                | <b>2 719</b>                                                                                           | <b>2 042</b>                                | <b>0</b>                                                    | <b>2 042</b>                               | <b>12</b>                                                                                                     | <b>2 040</b>                                    | <b>0</b>                                                                                                                                       | <b>0</b> |

## Rozdział 2. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3)

| Lp. |                               | 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 ≤ 2 lata | Przeterminowane > 2 lata ≤ | Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat | Przeterminowane > 7 lat | w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania |
| 1.  | Kredyty i zaliczki            | 527 220                                  | 1 920                                           | 57                                | 10 342        | 0                                                                                              | 6                                  | 0                                 | 3 753                            |                            |                                 |                         |                                                             |
| 2.  | Banki centralne               |                                          |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 3.  | Instytucje rządowe            | 41 834                                   |                                                 |                                   | 0             |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 4.  | Instytucje kredytowe          | 191 804                                  |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 5.  | Inne instytucje finansowe     | 1                                        |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 6.  | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 93 858                                   | 1 920                                           | 57                                | 5 681         | 0                                                                                              | 0                                  | 0                                 | 2 388                            |                            |                                 |                         |                                                             |
| 7.  | w tym MSP                     | 93 858                                   |                                                 |                                   | 5 681         | 0                                                                                              | 0                                  | 0                                 | 2 388                            |                            |                                 |                         |                                                             |
| 8.  | Gospodarstwa domowe           | 199 723                                  |                                                 |                                   | 4 661         | 0                                                                                              | 6                                  | 0                                 | 1 365                            |                            |                                 |                         |                                                             |
| 9.  | Dłużne papiery wartościowe    | 201 282                                  | 0                                               | 0                                 | 0             | 0                                                                                              | 0                                  | 0                                 | 0                                |                            |                                 |                         |                                                             |
| 10. | Banki centralne               | 169 873                                  |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 11. | Instytucje rządowe            | 23 728                                   |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 12. | Instytucje kredytowe          | 2 137                                    |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 13. | Inne instytucje finansowe     | 0                                        |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 14. | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 5 544                                    |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 15. | Ekspozycje pozabilansowe      | 48 556                                   |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 16. | Banki centralne               |                                          |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 17. | Instytucje rządowe            | 3 490                                    |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 18. | Instytucje kredytowe          |                                          |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 19. | Inne instytucje finansowe     |                                          |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 20. | Przedsiębiorstwa niefinansowe | 21 864                                   |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 21. | Gospodarstwa domowe           | 23 202                                   |                                                 |                                   |               |                                                                                                |                                    |                                   |                                  |                            |                                 |                         |                                                             |
| 22. | <b>Łącznie</b>                | <b>777 058</b>                           | <b>1 920</b>                                    | <b>57</b>                         | <b>10 342</b> | <b>0</b>                                                                                       | <b>6</b>                           | <b>0</b>                          | <b>3 753</b>                     |                            |                                 |                         |                                                             |

### Rozdział 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4)

| Lp.                                  |                                          |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
|--------------------------------------|------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|---------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                      | 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 |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
|                                      | 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 |              |              | Skumulowane odpisanie częściowe | Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe |                                      |
|                                      |                                          | w tym etap 1 | w tym etap 2 |                           | w tym etap 1 | w tym etap 2 |                                                                                                               | w tym etap 1 | w tym etap 2 |                                                                                                                                           | w tym etap 1 | w tym etap 2 |                                 | ekspozycji obsługiwanych                       | Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych |
| 1. <b>Kredyty i zaliczki</b>         | 527 220                                  | 0            | 0            | 10 342                    | 0            | 0            | 318                                                                                                           | 0            | 0            | 9 924                                                                                                                                     | 0            | 0            | 0                               | 0                                              | 0                                    |
| 2. Banki centralne                   |                                          |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 3. Instytucje rządowe                | 41 834                                   |              |              | 0                         |              |              | 0                                                                                                             |              |              | 0                                                                                                                                         |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 4. Instytucje kredytowe              | 191 804                                  |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 5. Inne instytucje finansowe         | 1                                        |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 6. Przedsiębiorstwa niefinansowe     | 93 858                                   |              |              | 5 681                     |              |              | 104                                                                                                           |              |              | 5 681                                                                                                                                     |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 7. w tym MSP                         | 93 858                                   |              |              | 5 681                     |              |              | 104                                                                                                           |              |              | 5 681                                                                                                                                     |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 8. Gospodarstwa domowe               | 199 723                                  |              |              | 4 661                     |              |              | 214                                                                                                           |              |              | 4 243                                                                                                                                     |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 9. <b>Dłużne papiery wartościowe</b> | <b>201 282</b>                           |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 10. Banki centralne                  | 169 873                                  |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 11. Instytucje rządowe               | 23 728                                   |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 12. Instytucje kredytowe             | 2 137                                    |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 13. Inne instytucje finansowe        | 0                                        |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 14. Przedsiębiorstwa niefinansowe    | 5 544                                    |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 15. <b>Ekspozycje pozabilansowe</b>  | <b>48 556</b>                            | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>26</b>                 | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>                                                                                                      | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>                                                                                                                                  | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                       | <b>0</b>                             |
| 16. Banki centralne                  |                                          |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 17. Instytucje rządowe               | 3 490                                    |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 18. Instytucje kredytowe             |                                          |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 19. Inne instytucje finansowe        |                                          |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 20. Przedsiębiorstwa niefinansowe    | 21 864                                   |              |              |                           |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 21. Gospodarstwa domowe              | 23 202                                   |              |              | 26                        |              |              |                                                                                                               |              |              |                                                                                                                                           |              |              |                                 |                                                |                                      |
| 22. <b>Łącznie</b>                   | <b>777 058</b>                           | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>10 368</b>             | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>318</b>                                                                                                    | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>9 924</b>                                                                                                                              | <b>0</b>     | <b>0</b>     | <b>0</b>                        | <b>0</b>                                       | <b>0</b>                             |

#### Rozdział 4. Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9)

| Lp. |                                                | a                                       |  | b                         |   |
|-----|------------------------------------------------|-----------------------------------------|--|---------------------------|---|
|     |                                                | Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie |  |                           |   |
|     |                                                | Wartość w momencie początkowego ujęcia  |  | Skumulowane ujemne zmiany |   |
| 1.  | Rzeczowe aktywa trwałe                         |                                         |  |                           |   |
| 2.  | Inne niż rzeczowe aktywa trwałe                |                                         |  |                           |   |
| 3.  | Nieruchomości mieszkalne                       |                                         |  |                           |   |
| 4.  | Nieruchomości komercyjne                       |                                         |  |                           |   |
| 5.  | Ruchomości (samochody, środki transportu itp.) |                                         |  |                           |   |
| 6.  | Kapitał własny i instrumenty dłużne            |                                         |  |                           |   |
| 7.  | Pozostałe                                      |                                         |  |                           |   |
| 8.  | Łącznie                                        |                                         |  | 0                         | 0 |

**OŚWIADCZENIE ZARZĄDU**

Zarząd Spółdzielczego Banku Powiatowego w Piaskach oświadcza, że ustalenia opisane w „Informacji dotyczącej ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji podlegających ujawnieniu zgodnie z art. 431-455 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r., a także art. 111a ust. 4 Ustawy Prawo bankowe według stanu na 31 grudnia 2022 r.” są zgodne ze stanem faktycznym, sprawdzone zgodnie z przyjętymi systemami i mechanizmami kontroli, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

| <b>L.p.</b> | <b>Imię i nazwisko</b>          | <b>Stanowisko służbowe</b> | <b>Data i podpis</b> |
|-------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------|
| 1.          | Roman Hrynkiewicz               | Prezes Zarządu             | 25.07.2023           |
| 2.          | Anna Koch                       | Wiceprezes Zarządu         | 25.07.2023           |
| 3.          | Paweł Gryta                     | Wiceprezes Zarządu         | 25.07.2023           |
| 4.          | Bartosz Bujak<br>vel Bujakowski | Wiceprezes Zarządu         | 25.07.2023           |