



**Spółdzielczy Bank Powiatowy
w Piaskach**

Informacja o charakterze jakościowym
i ilościowym w zakresie adekwatności kapitałowej,
wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających
ogłaszaniu według stanu na 31.12.2023 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 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 REKOMENDACJĄ 17 REKOMENDACJI M	14
Rozdział 1. Informacja o sumach strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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 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 w ramach zrzeczenia	18
Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach zrzeczenia. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeczenia	18
Rozdział 5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności banku. Polityka Banku w zakresie utrzymywania rezerw płynności.	19
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.	19
Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania	21
Rozdział 8. Testy warunków skrajnych. Scenariusze warunków skrajnych. Powiązanie wyników testów warunków skrajnych z planami awaryjnymi.	21
V. 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 zarządzającego	25
Rozdział 4. Informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.	25
VI. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 lit. a	26
VII. 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 kapitału wewnętrznego	35

VIII. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447	36
IX. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT EKSPOZYCJI NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ 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	39
Rozdział 4. Kontrola i monitorowanie ryzyka stopy procentowej.....	41
Rozdział 5. Raportowanie ryzyka stopy procentowej.....	41
X. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT POLITYKI WYNAGRODZEŃ - ART. 450	41
Rozdział 1. Polityka wynagrodzeń art.. 450.ust.1.lit a)-d) oraz k)	41
Rozdział 2. Wynagrodzenia przyznane za dany rok obrotowy	44
Rozdział 3. Płatności specjalne przyznane na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma 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
XI. 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 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

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, Wytycznych EBA/2018/10 w zakresie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych 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 2023 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 2024 r. poz. 352/, Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /tekst jednolity Dz. U. z 2023 r. poz. 2488, z późn. zm./, Ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /tekst jednolity Dz. U. z 2024 r. poz. 593/, 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 2023 roku Bank prowadził działalność w ramach poniższej struktury:

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

2. Oddziały Banku:

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

3. Filie:

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

4. Bankomaty (poza placówkami)

- 1) Biskupice, ul. Rynek 4
- 2) Świdnik, 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 2023” oraz stanowiła dokument nadrzędny dla polityk zarządzania poszczególnymi ryzykami. Strategia podlegała corocznemu przeglądowi zarządczemu 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 2023: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, w tym ryzyko przeszacowania i bazowe, 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, na stanowisku ds. zgodności i stanowisku 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 Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach generuje ryzyko. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.
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 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 apetyt na ryzyko 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) **Zespół ryzyk i analiz** inicjuje i koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania zespołu 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.
 - 5) **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.
 - 6) **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.
 - 7) **Stanowisko ds. zgodności** - 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.

- 8) **Stanowisko kontroli wewnętrznej** – 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 Systemu Ochrony 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 dzienne, 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) stanowisko ds. zgodności i stanowisko kontroli wewnętrznej – których 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), do zabezpieczeń przyjmowanych zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczania wiarytelności”,
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 31.12.2023 r. zastosowano niższą wagę ryzyka w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych - wartość ekspozycji dla wagi 35% wyniosła 5.374 tys. zł. W celu zmniejszenia ekspozycji Banku na ryzyko kredytowe, przy ustanawianiu prawnego zabezpieczenia Bank stosuje zasadę dywersyfikacji, zarówno w zakresie zabezpieczeń rzeczowych, jak i osobistych. Prawne zabezpieczenie wierzytelności Banku stanowi potencjalne źródło spłaty wierzytelności. Z tego względu wartość rynkowa przyjętych zabezpieczeń jest systematycznie aktualizowana przez pracowników Banku, w ramach prowadzonego monitoringu, pod kątem adekwatności do poziomu ryzyka transakcji kredytowej. Stosowane przez Bank prawne formy zabezpieczenia wierzytelności spełniają wymogi prawa powszechnie obowiązującego. Zasady wyceny poszczególnych zabezpieczeń zawarte są w „Instrukcji prawnych form zabezpieczenia wierzytelności”.

W Banku stosowane formy zabezpieczenia transakcji uzależnione są od:

1. rodzaju i wysokości wierzytelności oraz okresu kredytowania,
2. ryzyka branży,
3. sytuacji finansowej i gospodarczej wnioskodawcy,
4. statusu prawnego wnioskodawcy,
5. przebiegu dotychczasowej współpracy z Bankiem lub opinii banków, z którymi wnioskodawca dotychczas współpracował,
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 2023, 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 01.01.2023 r. do 31.12.2023 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	1	0
Suma strat	1	0

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 2023 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 2023 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, łącznego oraz odwrotnego, 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 2023 roku Bank odnotował wzrost bazy depozytowej podmiotów niefinansowych i budżetu o ok. 123 mln zł. W tym wzrost depozytów stabilnych o 32,1 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 9.581 tys. złotych oraz limit lokacyjny w wysokości 23.952 tys. złotych. Przez cały 2023 r. Bank posiadał nadwyżkę środków płynnych, nie korzystał z przyznanych limitów.

Bank nie jest uzależniony od kredytów i pożyczek międzybankowych.

Rozdział 4. Sposób funkcjonowania w ramach 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 głównie łatwo zbywalne i o niskim stopniu ryzyka bony pieniężne NBP oraz lokaty i depozyt obowiązkowy w Banku Zrzeszającym. Na koniec 2023 roku aktywa płynne stanowiły wartość ok. 457 mln zł, stanowiły 51% aktywów netto ogółem i w 211% 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	Udział aktywów płynnych w aktywach ogółem Aktywa płynne – kasa i należności od monetarnych instytucji finansowych do 1 m-ca	min 7,5%
LCR	Zgodnie z Art. 4 ust 1 Rozporządzenia delegowanego Komisji 2015/61 z dnia 10 października 2014r. (na poziomie indywidualnym, z uwzględnieniem wytycznych SSOZ BPS SA)	min 80%
NSFR	Wskaźnik finansowania – relacja funduszy własnych i środków obcych stabilnych do aktywów niepłynnych i o ograniczonej płynności w warunkach skrajnych	min 100%

Według stanu na 31.12.2023 – poziom wskaźnika dziennego LCR ukształtował się na poziomie 317%, a wskaźnika dziennego NSFR na poziomie 143%.

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 60% ogółu środków Banku z możliwością odchylenia w granicach in minus 15%, in plus 15%, przy czym pozostałe środki powinny być lokowane na rynku międzybankowym.

2. Limit zabezpieczenia finansowania:
 - 1) wskaźnik płynności aktywów w aktywach netto, gdzie za aktywa płynne rozumie się stan środków w kasie i bankomatach oraz poziom środków płynnych w instytucjach finansowych z terminem do m-ca – 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 5%.
8. Limit przedpłacalności kredytów:
 - 1) limit przedpłaconych kredytów w stosunku do kredytów brutto – max 5%.
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 31.12.2023 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	901 096	261 145	101 134	64 269	23 388	33 204	63 858	60 084	103 049	102 571	53 254	35 139
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE OTRZYMANE	33 533	33 533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PASYWA BILANSOWE	901 096	79 387	7 533	7 926	11 119	29 535	13 650	258	169	4 800	0	746 720
ZOBOWIĄZANIA POZABILANSOWE UDZIELONE	49 598	37 580	0	8 980	842	2 048	98	50	0	0	0	0

Wskaźniki płynności

Luka		177 711	93 601	47 364	11 427	1 621	50 109	59 777	102 880	97 771	53 254	-711 581
Luka skumulowana		177 711	271 313	318 676	330 104	331 725	381 834	441 611	544 491	642 262	695 516	-16 065
Wskaźnik płynności		2,52	13,43	3,80	1,96	1,05	4,64	195,34	608,76	21,37	-	0,05
Wskaźnik płynności skumulowany		2,52	3,18	3,25	3,15	2,79	2,92	3,22	3,73	4,15	4,41	0,98

Rozdział 7. Dywersyfikacja źródeł finansowania

Źródła finansowania aktywów Banku są w znacznym stopniu zdywersyfikowane. Depozyty pozyskiwane są od różnych grup klientów. Bank posiada ok. 17 tys. deponentów. Depozyty dużych deponentów stanowiły na koniec grudnia 2023 roku prawie 16% bazy depozytowej. Depozyty w Banku cechuje niska zrywalność i wysoka ich odnawialność.

L.p.	Podmioty	Wielkość zobowiązań
1.	Przedsiębiorstwa, spółki państwowe, spółdzielnie	132 503
2.	Przedsiębiorcy indywidualni	39 786
3.	Osoby prywatne	393 839
4.	Rolnicy indywidualni	133 786
5.	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	7 745
6.	Budżet	99 441
	Razem	807 100

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 2023 roku Bank przeprowadził 4 testy warunków skrajnych: wewnętrzny, systemowy, łączny oraz odwrotny.

Test wewnętrzny

Scenariusz nr 1

Horyzont czasowy: Krótkotrwały (7 dni)

Skala: bardzo dotkliwy

Założenia scenariusza:

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

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

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

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

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

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

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

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

Scenariusz nr 2

Horyzont czasowy: Dłuższy okres (1 miesiąc)

Skala: mniej dotkliwy

Założenia scenariusza:

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

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

Zwiększenie wypływu środków w wyniku likwidacji depozytów klientów:

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

Interakcje wynikające z innych testów warunków skrajnych przeprowadzanych przez bank:

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

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

Test systemowy

Założenia:

- I. Scenariusz pierwszy do 7 dni (*bardziej dotkliwy*)
 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. Środki pieniężne z bonów pieniężnych otrzymane są kolejnego dnia roboczego,
 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.
- II. Scenariusz drugi powyżej 7 dni do 1 miesiąca (efekt drugiej rundy) (*mniej dotkliwy*)
 1. Bank BPS wypłaca 50% środków wymaganych w danym przedziale czasowym,
 2. Występują opóźnienia w spłacie kredytów przez klientów niefinansowych i budżetu – w kolejnych przedziałach wpływa 50% środków zapadających w danym przedziale,
 3. Występuje obniżenie jakości aktywów – część kredytów staje się zagrożona,
 4. Występuje zwiększenie wypływów wynikających z przyznanych zobowiązań pozabilansowych,
 5. Występuje spadek zaufania do sektora bankowego.

Test łączny (wariant wewnętrzny + wariant systemowy)

Założenia:

Funkcjonują założenia z wariantu wewnętrznego dokładają się problemy systemowe:

1. występuje efekt drugiej rundy - wypłata udzielonego bezwarunkowego pozabilansu,
2. występuje ograniczone finansowanie z BPS do 50% przyznanych limitów
3. IPS wypłaca tylko wysokość depozytu obowiązkowego, bez dodatkowych pożyczek,
4. Bank, ze względu na dobrą współpracę pozyskuje część środków od innych banków, ale po wyższym koszcie,
5. Pozostałe źródła finansowania - sprzedaż kredytów - Bank traci część oprocentowania oraz prowizji (średnie oprocentowanie kredytów + średnia wysokość prowizji, tj. ok. 0,5%).

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.

V. 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.

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. Według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku było 4 członków Zarządu. 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.

VI. FUNDUSZE WŁASNE – ART. 437 lit. a

Bank definiuje części składowe funduszy własnych zgodnie z obowiązującymi na dzień 31 grudnia 2023 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 /lity referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 576	
	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)	50 817	
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	52 450	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)	-45	
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 obrachunkowy (kwota ujemna)		
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)		
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)		
27a	Inne korekty regulacyjne		
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-50	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	52 400	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne		
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości		
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I		
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich		
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi		Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)		

38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)		
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I		
43	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	52 400	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 316	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR		
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II		
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich		
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne		
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego		
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	2 316	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)		
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)		
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
54a	Nie dotyczy		
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)		
56	Nie dotyczy		

EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)		
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II		Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	2 316	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	54 716	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	351 038	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	14,9272	
62	Kapitał Tier I	14,9272	
63	Łączny kapitał	15,5869	
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	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	7,9272	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)		
74	Nie dotyczy		
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)		
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			

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

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	
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	8 861		
Należności od innych banków	268 633		
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	268 633		
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu			
Pochodne instrumenty finansowe			
Należności z tytułu leasingu finansowego			
Papiery wartościowe:	201 497		
- przeznaczone do obrotu			
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy			
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	170 596		
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody			
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	30 901		
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	409 736		
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	409 736		
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie			
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone			
Zapasy			
Rzeczowe aktywa trwałe	7 496		
Nieruchomości inwestycyjne			
Wartości niematerialne	45		
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego			

Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 811
Aktywa trwale przeznaczone do sprzedaży	
Pozostałe aktywa	1 490
Aktywa razem	900 569
Zobowiązania	
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0
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	811 365
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	4 834
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	4 640
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 230
Pozostałe zobowiązania	2 328
Rezerwy	3 347
Zobowiązania razem	827 744
Kapitał własny	
Kapitał zakładowy	1 576
Akcje własne	
Kapitał zapasowy	51 042
Inne całkowite dochody	
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	
Wynik roku bieżącego	20 375
Pozostałe kapitały	-168
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	
Kapitał własny ogółem	72 825
Suma zobowiązań i kapitału własnego	900 569

VII. WYMOGI KAPITAŁOWE – ART. 438

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

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b
		T	T-1
		c	
		T	
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	305 853	24 468
2	W tym metoda standardowa	305 853	24 468
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)		
4	W tym metoda klasyfikacji		
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem		
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)		
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR		
7	W tym metoda standardowa		
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)		
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego		
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA		
9	W tym pozostałe CCR		
10	Nie dotyczy		
11	Nie dotyczy		
12	Nie dotyczy		
13	Nie dotyczy		
14	Nie dotyczy		
15	Ryzyko rozliczenia		
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)		
17	W tym metoda SEC-IRBA		
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)		
19	W tym metoda SEC-SA		
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie		
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)		
21	W tym metoda standardowa		
22	W tym metoda modeli wewnętrznych		
EU-22a	Duże ekspozycje		
23	Ryzyko operacyjne	45 185	3 615
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	45 185	3 615
EU-23b	W tym metoda standardowa		
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru		
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)		
25	Nie dotyczy		
26	Nie dotyczy		
27	Nie dotyczy		
28	Nie dotyczy		
29	Ogółem	351 038	28 083

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 2023 r. oszacowane były następujące regulacyjne wymagania kapitałowe na ryzyko:
 - 1) kredytowe,
 - 2) rynkowe, ograniczone do ryzyka walutowego,
 - 3) operacyjne.
5. Do obliczenia kapitału regulacyjnego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową (SA), zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozdziale 2 Części III Tytuł II Rozporządzenia CRR, z zastrzeżeniem, że przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych Bank nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje oceny wiarygodności kredytowej, ani też ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez agencje kredytów eksportowych oraz przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem. Kapitał regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego wyliczony na dzień 31.12.2023 r. wyniósł 24.468 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 2023 metodą BIA dla Banku wyniósł 3.615 tys. zł.
7. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego Bank oblicza metodą podstawową zgodnie z zasadami określonymi w art. 351 Rozporządzenia CRR.
8. W 2023 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 2023 roku Bank uznał za ryzyka istotne następujące rodzaje ryzyka: ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe oraz ryzyko cyklu gospodarczego. 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 wymagania kapitałowe. Wielkość kapitału wewnętrznego Banku obliczana jest jako suma wyliczonego kapitału regulacyjnego oraz wartości wewnętrznych wymogów kapitałowych, wyliczonych ponad kapitał regulacyjny. Na dzień 31.12.2023 łączny kapitał wewnętrzny wyniósł 28.630 tys. zł., w tym alokacja

kapitału ponad minimalne wymogi kapitałowe – 547 tys. zł. na ryzyko cyklu gospodarczego.

VIII. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI – ART. 447

		a	b
		31.12.2023 dany rok	31.12.2022 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	52 400	40 517
2	Kapitał Tier I	52 400	40 517
3	Łączny kapitał	54 716	43 792
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	351 038	276 120
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	14,9272	14,6769
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	14,9272	14,6769
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	15,5869	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	8,0000
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000	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	2,5000
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000	10,5000
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	6,9272	6,6769
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	650 002	589 982
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,0615	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	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	3,0000
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	197 281	182 565
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	115 317	124 883
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33 233	35 251
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	82 084	89 632
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	240,3408	203,6816
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	736 960	585 962
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	490 592	384 905
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	150,2200	152,2400

IX. 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, zmianie wartości rynkowej instrumentów, oraz na analizie zmian w zakresie krzywej dochodowości i ewentualnego wpływu tych zmian na ekonomiczną wartość kapitału,
- 4) Bank ogranicza poziom ryzyka stopy procentowej poprzez stosowanie systemu limitów i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych.

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 jest sporządzane 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) miarę rozszerzonego wyniku odsetkowego netto,
 - 4) pomiar wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału (EVE),
 - 5) 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 250 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 250 p. b.,

8) spadek o 250 p. b.

Poniżej zaprezentowano wyniki testów warunków skrajnych dotyczących ryzyka stopy procentowej wg stanu na dzień 31 grudnia 2023r. zgodnych z wytycznymi EBA/GL/2022/14 z dnia 20.10.2022 r.:

- 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	
		31.12.2023	31.12.2022
1.	Wzrost o 200 p. b.	-	5 890
2.	Spadek o 200 p. b.	-	- 10 538
3.	Wzrost o 250 p. b.	11 201	-
4.	Spadek o 250 p. b.	- 16 020	-

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	
		31.12.2023	31.12.2022
1.	I szok równoległy wzrost	- 5 780	- 2 024
2.	II szok równoległy spadek	8 525	2 570
3.	III gwałtowniejszy szok (spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych)	- 2 319	- 753
4.	IV bardziej umiarkowany szok (wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych)	1 490	413
5.	V wzrost szoku dla stóp krótkoterminowy	- 1 058	- 374
6.	VI spadek szoku dla stóp krótkoterminowy	1 112	453

Najdotkliwszym scenariuszem spośród Nadzorczych Testów wartości Odstających na dzień 31.12.2023 był scenariusz równoległego wzrostu szoku – skutki realizacji takiego testu wyniosłyby – 5 780 tys. zł. W stosunku do poprzedniego roku nastąpił wzrost poziomu zmiany EVE o 3.756 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 poziomowi 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 2023 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. System 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 (ustalanie 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.

X. 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	Stałe składniki pieniężne	Stałe 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 (každorazowo przed przyznaniem zmiennych składników wynagradzania).

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

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

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 organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	15	4	2	3
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	149	857	263	277
3		W tym: w formie środków pieniężnych	149	857	263	277
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		309	113	121
11		W tym: w formie środków pieniężnych		309	113	121
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)		149	1 166	376	298

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*

XI. 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	3 293	2 119	0	2 119	0	2 119	0	0
2.	Banki centralne								
3.	Instytucje rządowe	0	0	0	0	0	0		
4.	Instytucje kredytowe								
5.	Inne instytucje finansowe								
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 629	2 049	0	2 049	0	2 049		
7.	Gospodarstwa domowe	664	70	0	70	0	70		
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	3 293	2 119	0	2 119	0	2 119	0	0

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	678 186	678 079	107	12 670	5 885	170	0	6 615	0	0	0	0
2.	Banki centralne												
3.	Institucje rządowe	38 501	38 501										
4.	Institucje kredytowe	268 631	268 631										
5.	Inne instytucje finansowe	2	2										
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	131 776	131 669	107	7 419	3 611	163	0	3 645	0	0	0	0
7.	w tym MSP	131 776	131 669	107	7 419	3 611	163	0	3 645	0	0	0	0
8.	Gospodarstwa domowe	239 276	239 276	0	5 251	2 274	7	0	2 970	0	0	0	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	195 622	195 622										
10.	Banki centralne	159 898	159 898										
11.	Institucje rządowe	26 053	26 053										
12.	Institucje kredytowe	4 153	4 153										
13.	Inne instytucje finansowe	0	0										
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 518	5 518										
15.	Ekspozycje pozabilansowe	49 599	49 599										
16.	Banki centralne												
17.	Institucje rządowe	40	40										
18.	Institucje kredytowe												
19.	Inne instytucje finansowe												
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 136	27 136										
21.	Gospodarstwa domowe	22 423	22 423										
22.	Łącznie	923 407	923 300	107	12 670	5 885	170	0	6 615	0	0	0	0

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						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługi- wanych
			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			
1.	Kredyty i zaliczki	678 186	0	0	12 670	0	0	335	0	0	12 153	0	0	0	0	0
2.	Banki centralne															
3.	Institucje rządowe	38 501														
4.	Institucje kredytowe	268 631														
5.	Inne instytucje finansowe	2														
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	131 776			7 419			89			7 288					
7.	w tym MSP	131 776			7 419			89			7 288					
8.	Gospodarstwa domowe	239 276			5 251			246			4 865					
9.	Dłużne papiery wartościowe	195 622	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	159 898														
11.	Institucje rządowe	26 053														
12.	Institucje kredytowe	4 153														
13.	Inne instytucje finansowe	0														
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	5 518														
15.	Ekspozycje pozabilansowe	49 599	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	Banki centralne															
17.	Institucje rządowe	40														
18.	Institucje kredytowe															
19.	Inne instytucje finansowe															
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	27 136														
21.	Gospodarstwa domowe	22 423														
22.	Łącznie	923 407	0	0	12 670	0	0	335	0	0	12 153	0	0	0	0	0

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