

*Załącznik do Uchwały nr 61/2023
Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze
z dnia 11 maja 2023r.*

*Załącznik do Uchwały nr 47/2023
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze
z dnia 30 maja 2023r.*

BANK SPÓŁDZIELCZY W KAMIENNEJ GÓRZE



**Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz
innych informacji Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze
podlegających ujawnianiu według stanu na 31 grudnia 2022r.**

Kamienna Góra, maj 2023r.

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze podlegających ogłaszaniu według stanu na 31 grudnia 2022r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym Raporcie, zgodnie z art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod i zasad zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. d) Rozporządzenia CRR;
- 4) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-j) Rozporządzenia CRR.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank nie skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, zatwierdzoną przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi w dniu 31 grudnia 2022 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.bskamgora.pl>

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: **Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze**
- 2) kod LEI Banku to: **259400N75J4H1AJ0CM03**
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą milionowi jednostek z czterema miejscami po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku.....	5
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki.....	6
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji.....	8
4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	16
5. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	20
6. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	20
7. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	24
8. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego.....	26
9. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.....	29
10. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko.....	32
11. Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem.....	33
12. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń.....	33
13. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy.....	36
14. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel).....	37
15. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	38
16. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	40
17. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF.....	40
18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	41
19. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF.....	46
20. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	49
21. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.....	51

1. Ogólne informacje o Banku

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze posiada osobowość prawną i jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających /Dz. U. z 2022r., poz. 456 z późn. zm./, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe /Dz. U. z 2021r., poz. 2439 z późn. zm./, ustawy z dnia 16 września 1982 r. Prawo spółdzielcze /Dz. U. z 2021r., poz. 648 z późn. zm./, innych ustaw oraz na podstawie Statutu Banku.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze ma siedzibę przy ul. Waryńskiego 11 i zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia Fabrycznej we Wrocławiu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem 0000072140, NIP: 614-010-21-52, REGON 000509940.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze działa na terenie: województwa dolnośląskiego, poprzez swoje jednostki organizacyjne:

- Centralę w Kamiennej Górze, przy ul. Ludwika Waryńskiego 11,
- Oddział w Lubawce, przy Placu Wolności 19,
- Punkt Obsługi Klienta w Jeleniej Górze, przy al. Jana Pawła II 24,
- Punkt Obsługi Klienta w Jeleniej Górze, przy ul. Różyckiego 19,
- Punkt Obsługi Klienta w Mioszowie, przy ul. Mikołaja Kopernika 31 – 32,
- Punkt Kasowy w Kamiennej Górze, przy ul. Marii Skłodowskiej – Curie 12,
- Punkt Obsługi Klienta w Czarnym Borze, przy ul. Głównej 18.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze, 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 Zrzeszającym – Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. – zarejestrowanym w KRS w dniu 27 marca 2002 roku, z siedzibą w Warszawie przy ul. Płockiej 9/11B, wpisanym do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta Warszawy, XII Wydział Gospodarczy pod numerem KRS 0000069229 nadanym w dniu 10 grudnia 2001 roku.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze został utworzony na bazie Gminnej Kasy Spółdzielczej w Kamiennej Górze, którą założono 21.09.1950r.

Od dnia 31 grudnia 2015 roku Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem jest zapewnienie wypłacalności i płynności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w ustawie z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających oraz w Rozporządzeniu CRR. Przynależność do Systemu Ochrony ma charakter dobrowolny i nie ogranicza podmiotowości Stron Umowy Systemu Ochrony, ani ich uprawnień wynikających z obowiązujących przepisów prawa. Na mocy umowy Systemu Ochrony – Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia wykonuje wobec Banków Spółdzielczych funkcję audytu wewnętrznego, realizowaną przez Departament Audytów Kompleksowych Spółdzielni.

W związku z treścią art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- 1) trzech z Członków Zarządu pełni funkcję dyrektora;
- 2) spośród dziewięciu Członków Rady Nadzorczej Banku żaden nie pełni funkcji dyrektora;
- 3) członków Zarządu powołuje, zgodnie z przepisami prawa, Rada Nadzorcza, działając według Statutu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata;
- 4) oceny uprzedniej (na etapie rekrutacji) oraz następcej (corocznej) kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie obowiązującej w Banku Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze;
- 5) członków Rady Nadzorczej wybiera Zebranie Przedstawicieli zgodnie ze Statutem Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata; Zebranie Przedstawicieli dokonuje uprzedniej (na etapie rekrutacji) oraz następcej (corocznej) oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji członków Rady Nadzorczej na podstawie obowiązującej w Banku Procedury dokonywania ocen odpowiedniości członków rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.
- 6) z uwagi na skalę działania, Bank nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej oraz nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka;
- 7) przepływ informacji dotyczącej ryzyka, kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej, jest sformalizowany i zgodny z regulacjami wewnętrznymi, definiującymi: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących m.in. ryzyka;
- 8) systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka, uznawane przez Bank za istotne;
- 9) zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	25,1603	35,8464
2	Kapitał Tier I	25,1603	35,8464
3	Łączny kapitał	26,2603	36,9464
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	117,9975	129,4390
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	21,3176	27,6936
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	21,3176	27,6936
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	22,2496	28,5435
	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 (%)	0,0000	0,0000
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
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 (%)	19,8491	30,0216
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	266,8020	293,5933
14	Wskaźnik dźwigni (%)	9,4303	12,2095
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000	0,0000
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 (%)	0,0000	0,0000
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	136,7519	161,4447
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	40,4142	38,1186
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6,6040	7,9927
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	33,8102	30,1259
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	406,0263	543,0318
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	310,3716	285,7707

19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	94,4875	104,3375
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	328,4790	273,8908

Wyjaśnienia odnośnie pozycji wskazanych w tabeli powyżej:

- znaczna zmiana miary ekspozycji całkowitej (pozycja 13) oraz wskaźnika dźwigni (pozycja 14) wynika z tego, że od 28.06.2021r. Bank może wyłączyć z miary ekspozycji całkowitej m.in. ekspozycje, którym przypisano preferencyjną wagę ryzyka (wynoszącą 0%) z tytułu przynależności do instytucjonalnego systemu ochrony,
- w pozycjach od EU-14a do EU-14e wg stanu na 31.12.2022r. wykazano wartości, zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. d, który obowiązuje od 28.06.2021r.,
- w pozycjach 15 oraz 17, odnośnie do wskaźnika pokrycia wpływów netto, Bank prezentuje dane na zasadzie indywidualnej (na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika LCR, o której mowa w art. 460 Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej. Jednocześnie Bank BPS S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy LCR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Norma dla wskaźnika pokrycia wpływów netto obliczanego na zasadzie indywidualnej wynosi minimum 120%, a skonsolidowanej – wynosi co najmniej 100%,
- w pozycjach EU-16a oraz EU-16b wskazano średnią arytmetyczną obserwacji na koniec każdego spośród 12 miesięcy poprzedzających dzień ujawnienia informacji,
- w pozycjach 18-20, odnośnie do wskaźnika stabilnego finansowania netto, Bank prezentuje dane na zasadzie indywidualnej (na mocy decyzji Komisji Nadzoru Finansowego Bank został zwolniony z obowiązku spełniania normy wskaźnika NSFR, o której mowa w art. 428b Rozporządzenia CRR, na zasadzie indywidualnej. Jednocześnie Bank BPS S.A. na mocy tej samej decyzji zobowiązany został do wypełniania normy NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków, będących uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS). Norma dla wskaźnika stabilnego finansowania netto obliczanego na zasadzie indywidualnej wynosi co najmniej 120%, a skonsolidowanej – minimum 100%.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiające odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																																							
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR		Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2021 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR. Ryzyko jest nierozdzielnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych. Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko. Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów. Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać. W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku. Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2022 r. Strategie szczegółowe, cele i ogólna skłonność do podejmowania ryzyka (apetyt na ryzyko) 1. Ryzyko kredytowe <table><tr><th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr><tr><td>1. Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego mniejszy niż 40% funduszy własnych.</td><td>1. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego</td><td>1. Utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania,</td></tr><tr><td>W zakresie DEK:</td><td>2. Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko</td><td>2. Bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych,</td></tr><tr><td>2. Maksymalny poziom portfela wobec osób fizycznych w wysokości 300% Tier I,</td><td>3. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego</td><td>3. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym w odniesieniu do grup klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości banku (w tym konsorcja),</td></tr><tr><td>3. Maksymalny poziom portfela DEK w wysokości 40% Tier I,</td><td>4. Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.</td><td>4. Doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela,</td></tr><tr><td>4. Maksymalny poziom portfela kredytów gotówkowych w wysokości 36% Tier I,</td><td>5. Utrzymywanie progu wskaźnika jakości portfela w rozumieniu udziału ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości wynoszącego nie więcej niż 5%.</td><td>5. Doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku oraz utrzymywanie zgodności z „Jednolitymi zasadami kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony zrzeszenia BPS”,</td></tr><tr><td>5. Maksymalny poziom portfela limitów odnawialnych w ROR w wysokości 4% Tier I,</td><td></td><td>6. Zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi,</td></tr><tr><td>6. Maksymalny poziom wskaźnika Dtl dla DEK: 1) 50% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw, 2) 65% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze.</td><td></td><td>7. Okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie RK, EKZH i DEK oraz limitów.</td></tr><tr><td>W zakresie EKZH:</td><td></td><td></td></tr><tr><td>7. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Tier I – max 380%,</td><td></td><td></td></tr><tr><td>8. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece mieszkalnej w Tier I – max 260%,</td><td></td><td></td></tr><tr><td>9. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece komercyjnej w Tier I – max 120%,</td><td></td><td></td></tr><tr><td>10. Wskaźnik udziału niedetalicznych ekspozycji kredytowych finansujących</td><td></td><td></td></tr></table>	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	1. Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego mniejszy niż 40% funduszy własnych.	1. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego	1. Utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania,	W zakresie DEK:	2. Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko	2. Bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych,	2. Maksymalny poziom portfela wobec osób fizycznych w wysokości 300% Tier I,	3. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego	3. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym w odniesieniu do grup klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości banku (w tym konsorcja),	3. Maksymalny poziom portfela DEK w wysokości 40% Tier I,	4. Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.	4. Doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela,	4. Maksymalny poziom portfela kredytów gotówkowych w wysokości 36% Tier I,	5. Utrzymywanie progu wskaźnika jakości portfela w rozumieniu udziału ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości wynoszącego nie więcej niż 5%.	5. Doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku oraz utrzymywanie zgodności z „Jednolitymi zasadami kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony zrzeszenia BPS”,	5. Maksymalny poziom portfela limitów odnawialnych w ROR w wysokości 4% Tier I,		6. Zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi,	6. Maksymalny poziom wskaźnika Dtl dla DEK: 1) 50% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw, 2) 65% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze.		7. Okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie RK, EKZH i DEK oraz limitów.	W zakresie EKZH:			7. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Tier I – max 380%,			8. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece mieszkalnej w Tier I – max 260%,			9. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece komercyjnej w Tier I – max 120%,			10. Wskaźnik udziału niedetalicznych ekspozycji kredytowych finansujących		
	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów																																						
1. Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego mniejszy niż 40% funduszy własnych.	1. Utrzymanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego	1. Utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania,																																							
W zakresie DEK:	2. Utrzymywanie ryzyka kredytowego Banku w granicach tolerancji na ryzyko	2. Bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych,																																							
2. Maksymalny poziom portfela wobec osób fizycznych w wysokości 300% Tier I,	3. Dywersyfikacja portfela ekspozycji kredytowych, dostosowana do ustalonego przez bank dopuszczalnego poziomu ryzyka kredytowego	3. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym w odniesieniu do grup klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości banku (w tym konsorcja),																																							
3. Maksymalny poziom portfela DEK w wysokości 40% Tier I,	4. Rozwijanie działalności kredytowej oraz inwestycyjnej w granicach zatwierdzonych przez Zarząd i Radę Nadzorczą, przy założeniu zachowania bezpieczeństwa finansowego Banku, postanowień nadzorczych rekomendacji i adekwatności kapitałowej.	4. Doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela,																																							
4. Maksymalny poziom portfela kredytów gotówkowych w wysokości 36% Tier I,	5. Utrzymywanie progu wskaźnika jakości portfela w rozumieniu udziału ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości wynoszącego nie więcej niż 5%.	5. Doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku oraz utrzymywanie zgodności z „Jednolitymi zasadami kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony zrzeszenia BPS”,																																							
5. Maksymalny poziom portfela limitów odnawialnych w ROR w wysokości 4% Tier I,		6. Zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi,																																							
6. Maksymalny poziom wskaźnika Dtl dla DEK: 1) 50% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw, 2) 65% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze.		7. Okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie RK, EKZH i DEK oraz limitów.																																							
W zakresie EKZH:																																									
7. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Tier I – max 380%,																																									
8. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece mieszkalnej w Tier I – max 260%,																																									
9. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece komercyjnej w Tier I – max 120%,																																									
10. Wskaźnik udziału niedetalicznych ekspozycji kredytowych finansujących																																									
	a)																																								

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny								
		nieruchomości w Tier I – max 50%, 11. Wskaźnik udziału detalicznych ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości w Tier I – max 230%, 12. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przeznaczonych na cele niezwiązane z finansowaniem nieruchomości w Tier I – max 100%, 13. Wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości mieszkalnej (LTV) – max 80%, 14. Wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości pozostałej (LTV) – max 75%.								
		2. Ryzyko koncentracji <table><tr><th>Sklonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr><tr><td> 1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy równy 40% funduszy własnych, 2. Nieprzekraczanie limitów regulacyjnych określonych w art. 395 Rozporządzenia CRR, 3. Udział sumy dużych ekspozycji mniejszy równy 230% Tier I. W zakresie koncentracji branż: 3. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Budownictwo w wysokości 170% Tier I, 4. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Rolnictwo w wysokości 130% Tier I, 5. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Handel hurtowy i detaliczny w wysokości 65% Tier I, 6. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości w wysokości 50% Tier I, 7. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów w pozostałych branżach w wysokości 50% Tier I. </td><td> 1. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych). </td><td> 1. Prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum, 2. Objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, 3. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów, 4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami, 5. Wyznaczenie i monitorowanie limitów zaangażowania na akceptowanym poziomie ryzyka. </td></tr></table>			Sklonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy równy 40% funduszy własnych, 2. Nieprzekraczanie limitów regulacyjnych określonych w art. 395 Rozporządzenia CRR, 3. Udział sumy dużych ekspozycji mniejszy równy 230% Tier I. W zakresie koncentracji branż: 3. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Budownictwo w wysokości 170% Tier I, 4. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Rolnictwo w wysokości 130% Tier I, 5. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Handel hurtowy i detaliczny w wysokości 65% Tier I, 6. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości w wysokości 50% Tier I, 7. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów w pozostałych branżach w wysokości 50% Tier I.	1. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych).	1. Prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum, 2. Objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, 3. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów, 4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami, 5. Wyznaczenie i monitorowanie limitów zaangażowania na akceptowanym poziomie ryzyka.
Sklonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów								
1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy równy 40% funduszy własnych, 2. Nieprzekraczanie limitów regulacyjnych określonych w art. 395 Rozporządzenia CRR, 3. Udział sumy dużych ekspozycji mniejszy równy 230% Tier I. W zakresie koncentracji branż: 3. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Budownictwo w wysokości 170% Tier I, 4. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Rolnictwo w wysokości 130% Tier I, 5. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Handel hurtowy i detaliczny w wysokości 65% Tier I, 6. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości w wysokości 50% Tier I, 7. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów w pozostałych branżach w wysokości 50% Tier I.	1. Utrzymanie profilu ryzyka koncentracji w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany (utrzymanie dywersyfikacji w zakresie objętym limitami koncentracji nie powodującej powstawania dodatkowych wymogów kapitałowych).	1. Prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum, 2. Objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, 3. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów, 4. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami, 5. Wyznaczenie i monitorowanie limitów zaangażowania na akceptowanym poziomie ryzyka.								
		3. Ryzyko walutowe (rynkowe) <table><tr><th>Sklonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr><tr><td> Brak wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, co oznacza utrzymywanie otwartej całkowitej pozycji walutowej na poziomie niższym, niż 2% funduszy własnych. </td><td> 1. Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej na poziomie nie przekraczającym 5% sumy aktywów/pasywów Banku ogółem, 2. Nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach, 3. Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego, 4. Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego. </td><td> 1. Wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego 2. Dokonywanie rozliczeń dewizowych nadal za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, 3. Dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych, 4. Dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym, 5. Okresowe przeglądy procedur służących do zarządzania ryzykiem walutowym, 6. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko walutowe, 7. Wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym </td></tr></table>			Sklonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	Brak wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, co oznacza utrzymywanie otwartej całkowitej pozycji walutowej na poziomie niższym, niż 2% funduszy własnych.	1. Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej na poziomie nie przekraczającym 5% sumy aktywów/pasywów Banku ogółem, 2. Nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach, 3. Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego, 4. Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.	1. Wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego 2. Dokonywanie rozliczeń dewizowych nadal za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, 3. Dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych, 4. Dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym, 5. Okresowe przeglądy procedur służących do zarządzania ryzykiem walutowym, 6. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko walutowe, 7. Wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym
Sklonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów								
Brak wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, co oznacza utrzymywanie otwartej całkowitej pozycji walutowej na poziomie niższym, niż 2% funduszy własnych.	1. Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej na poziomie nie przekraczającym 5% sumy aktywów/pasywów Banku ogółem, 2. Nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach, 3. Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego, 4. Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego.	1. Wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego 2. Dokonywanie rozliczeń dewizowych nadal za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, 3. Dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych, 4. Dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym, 5. Okresowe przeglądy procedur służących do zarządzania ryzykiem walutowym, 6. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko walutowe, 7. Wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym								

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		4. Ryzyko operacyjne <table><tr><th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr><tr><td>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony wg BIA; brak wewnętrznego wymogu kapitałowego, co oznacza brak przekraczania zakładanej sumy strat.</td><td> 1. Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego 2. Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku 3. Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank </td><td> 1. Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, 2. Doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, 3. Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami, 4. Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego. </td></tr></table> 5. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej <table><tr><th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr><tr><td> 1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej mniejszy równy 12% funduszy własnych, co oznacza wyniku testu warunków skrajnych nie powodujący powstania wyższej wartości wymogu, 2. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w warunkach skrajnych (przesunięcie krzywej dochodowości o 200pb.) – 18% uznanego kapitału, 3. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy nadzorczym teście wartości odstających – 13% Tier I. </td><td> 1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. 2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany. 3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku. </td><td> 1. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów, 2. Identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach, 3. Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego, 4. Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych. </td></tr></table> 6. Ryzyko płynności i finansowania <table><tr><th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr><tr><td>Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych Banku (co oznacza utrzymywanie zapasu środków płynnych w sytuacji skrajnej na poziomie nie wymagającym zaciągania zobowiązań celem równoważenia niedoboru płynności).</td><td> 1. Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego 2. Przestrzeganie nadzorczych miar płynności 3. Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania </td><td> 1. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych 2. Wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności 3. Zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności, 4. Zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością, 5. Stworzenie/weryfikacja istniejących planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, 6. Wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego. </td></tr></table> 7. Ryzyko biznesowe (w tym: wyniku finansowego, zmian makroekonomicznych i strategiczne) <table><tr><th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr></table>	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony wg BIA; brak wewnętrznego wymogu kapitałowego, co oznacza brak przekraczania zakładanej sumy strat.	1. Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego 2. Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku 3. Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank	1. Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, 2. Doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, 3. Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami, 4. Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego.	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej mniejszy równy 12% funduszy własnych, co oznacza wyniku testu warunków skrajnych nie powodujący powstania wyższej wartości wymogu, 2. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w warunkach skrajnych (przesunięcie krzywej dochodowości o 200pb.) – 18% uznanego kapitału, 3. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy nadzorczym teście wartości odstających – 13% Tier I.	1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. 2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany. 3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.	1. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów, 2. Identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach, 3. Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego, 4. Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych.	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych Banku (co oznacza utrzymywanie zapasu środków płynnych w sytuacji skrajnej na poziomie nie wymagającym zaciągania zobowiązań celem równoważenia niedoboru płynności).	1. Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego 2. Przestrzeganie nadzorczych miar płynności 3. Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania	1. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych 2. Wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności 3. Zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności, 4. Zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością, 5. Stworzenie/weryfikacja istniejących planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, 6. Wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów
Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów																					
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczony wg BIA; brak wewnętrznego wymogu kapitałowego, co oznacza brak przekraczania zakładanej sumy strat.	1. Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego 2. Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku 3. Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank	1. Doskonalenie systemów zarządzania poszczególnymi czynnikami ryzyka operacyjnego, 2. Doskonalenie procesów występujących w działalności banku, zmniejszając tym samym poziom ryzyka operacyjnego i strat operacyjnych, 3. Doskonalenie systemu motywowania pracowników oraz zarządzania kadrami, 4. Wykorzystywanie najlepszych, najbardziej efektywnych form zabezpieczania ryzyka operacyjnego.																					
Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów																					
1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej mniejszy równy 12% funduszy własnych, co oznacza wyniku testu warunków skrajnych nie powodujący powstania wyższej wartości wymogu, 2. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału w warunkach skrajnych (przesunięcie krzywej dochodowości o 200pb.) – 18% uznanego kapitału, 3. Zmiana wartości ekonomicznej kapitału przy nadzorczym teście wartości odstających – 13% Tier I.	1. Utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku. 2. Utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowany. 3. Minimalizacja ryzyka związanego z możliwością wystąpienia niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych i negatywnym wpływem tych zmian na sytuację finansową Banku.	1. Zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z ryzykiem stopy procentowej, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania bilansem, w tym limitów, 2. Identyfikacja ryzyka stopy procentowej przy nowo wdrażanych produktach, 3. Prowadzenie pomiaru i kontroli istotnych kategorii ryzyka stopy procentowej dla potrzeb oceny ekspozycji oraz wyznaczania kapitału wewnętrznego, 4. Rozwój metod pomiaru ryzyka stopy procentowej w tym doskonalenie narzędzi do zarządzania ryzykiem stopy procentowej poprzez wdrożenie nowych rozwiązań informatycznych.																					
Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów																					
Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności w wysokości nieprzekraczającej 2% funduszy własnych Banku (co oznacza utrzymywanie zapasu środków płynnych w sytuacji skrajnej na poziomie nie wymagającym zaciągania zobowiązań celem równoważenia niedoboru płynności).	1. Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego 2. Przestrzeganie nadzorczych miar płynności 3. Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania	1. Opracowanie i wdrożenie odpowiednich regulacji wewnętrznych, w tym w zakresie testów warunków skrajnych 2. Wdrożenie skutecznego, bieżącego procesu zarządzania środkami płynnymi, w tym nadwyżką płynności 3. Zapewnienie, by system informacyjny i informatyczny w Banku pozwalał na codzienny pomiar, monitorowanie i raportowanie o poziomie płynności, 4. Zapewnienie, by kierownictwo otrzymywało bieżące i adekwatne informacje o poziomie płynności w celu podejmowania decyzji strategicznych oraz oceny skuteczności systemu zarządzania płynnością, 5. Stworzenie/weryfikacja istniejących planów awaryjnych, uwzględniających różne scenariusze rozwoju niekorzystnych sytuacji, 6. Wdrożenie skutecznego procesu planowania źródeł finansowania, w tym budowy i monitorowania planu finansowego.																					
Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny												
		Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka biznesowego w wysokości nieprzekraczającej 6% funduszy własnych Banku (co oznacza utrzymywanie się wyniku finansowego na poziomie niepowodującym powstania większego wymogu) 1. Zaangażowanie rynkowe dostarczające bezpiecznego i zdywersyfikowanego źródła dochodu, o wrażliwości na zmiany makroekonomiczne oraz na działania konkurencji nie powodującego przekraczania apetytu na ryzyko. 1. Funkcjonowanie Banku w strukturze Instytucjonalnego Systemu Ochrony, 2. Kontynuowanie dotychczasowej działalności z założeniem zrównoważonego rozwoju Banku, 3. Doskonalenie umiejętności dotyczącej planowania wyników finansowych Banku, 4. Stałe monitorowanie zaangażowania środków Banku w instrumenty finansowe, mogące nieść za sobą ryzyko dla działalności, 5. Ocena ryzyka wyniku finansowego i wpływ produktów bankowych na to ryzyko, 6. Prowadzenie działań mających na celu prawidłowe zarządzanie aktywami i pasywami w celu ustalenia optymalnego wyniku finansowego, 7. Opracowywanie planu finansowego biorącego pod uwagę zarządzanie wszystkimi istotnymi ryzykami, 8. Podnoszenie wiedzy pracowników dotyczącej oceny zdolności kredytowej klientów oraz rozpoznawania czynników rynkowych, które mogą wpływać na taką ocenę, 9. Ocena ryzyka kredytowego dotycząca wdrażania nowych produktów, 10. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka cyklu gospodarczego w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami, 11. Ustalenie bezpiecznych limitów kredytowych na podstawie danych historycznych i ich monitorowanie, 12. Doskonalenie technik zarządzania ryzykiem strategicznym oraz ryzyka zmian w otoczeniu makroekonomicznym banku.												
		8. Ryzyko niewypłacalności i nadmiernej dźwigni finansowej <table> <tr> <th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr> <tr> <td>Wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko nadmiernej dźwigni, równy 0% funduszy własnych.</td><td>1. Wielkość działalności banku nie powoduje przekraczania apetytu na ryzyko.</td><td>1. Usprawnianie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, 2. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują to ryzyko, 3. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.</td></tr> </table> 9. Ryzyko braku zgodności <table> <tr> <th>Skłonność do ryzyka*</th><th>Cele strategiczne</th><th>Działania zmierzające do osiągnięcia celów</th></tr> <tr> <td>Wymóg kapitałowy w ramach wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne</td><td>1. Działalność banku nie powoduje, w razie wystąpienia naruszeń przekraczania apetytu na ryzyko.</td><td>1. Skuteczna identyfikacja nowych przepisów, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, 2. Wdrażanie mechanizmów kontroli ryzyka, 3. Usprawnianie zarządzania ryzykiem braku zgodności, 4. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, a także pozostałej kadry w zakresie ryzyka braku zgodności, 5. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.</td></tr> </table> *Dla wszystkich limitów, określonych jako stosunek wielkości ekspozycji na ryzyko do kapitału Tier I/funduszy własnych Banku, stosuje się limit ostrzegawczy, którego wartość stanowi wykonanie 90% wartości ustanowionego limitu.	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	Wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko nadmiernej dźwigni, równy 0% funduszy własnych.	1. Wielkość działalności banku nie powoduje przekraczania apetytu na ryzyko.	1. Usprawnianie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, 2. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują to ryzyko, 3. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.	Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów	Wymóg kapitałowy w ramach wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1. Działalność banku nie powoduje, w razie wystąpienia naruszeń przekraczania apetytu na ryzyko.	1. Skuteczna identyfikacja nowych przepisów, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, 2. Wdrażanie mechanizmów kontroli ryzyka, 3. Usprawnianie zarządzania ryzykiem braku zgodności, 4. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, a także pozostałej kadry w zakresie ryzyka braku zgodności, 5. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.
Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów												
Wewnętrzny wymóg kapitałowy na ryzyko nadmiernej dźwigni, równy 0% funduszy własnych.	1. Wielkość działalności banku nie powoduje przekraczania apetytu na ryzyko.	1. Usprawnianie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej, 2. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują to ryzyko, 3. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej.												
Skłonność do ryzyka*	Cele strategiczne	Działania zmierzające do osiągnięcia celów												
Wymóg kapitałowy w ramach wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne	1. Działalność banku nie powoduje, w razie wystąpienia naruszeń przekraczania apetytu na ryzyko.	1. Skuteczna identyfikacja nowych przepisów, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, 2. Wdrażanie mechanizmów kontroli ryzyka, 3. Usprawnianie zarządzania ryzykiem braku zgodności, 4. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem, a także pozostałej kadry w zakresie ryzyka braku zgodności, 5. Monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.												
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka												
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze												

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	W zarządzaniu poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania Banku, wypłacalność, płynność oraz adekwatność kapitałową. W tym celu Bank wykorzystuje techniki testowania warunków skrajnych. Bank projektując i stosując testy warunków skrajnych uwzględnia zasadę proporcjonalności, adekwatnie do swojej skali działalności, a także struktury i poziomu ryzyka obciążającego Bank. Uwarunkowania jakie Bank uwzględnia projektując testy warunków skrajnych obejmują następujące cechy Banku i jego działalności: 1) prosta struktura organizacyjna i niska złożoność działalności, 2) nie jest bankiem istotnym w rozumieniu przepisów ustawy Prawo bankowe, 3) nie działa w grupie kapitałowej, nie posiada podmiotów zależnych, 4) działa tylko na terytorium kraju, 5) nie jest instytucją notowaną na rynku kapitałowym, 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe, nie oferuje produktów kredytowych obciążonych ryzykiem walutowym 7) działalność inwestycyjna Banku obejmuje bezpieczne instrumenty, 8) nie występuje istotny portfel handlowy, 9) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych, które przebiegają wg następującego schematu: 1) określenie czynników wewnętrznych i zewnętrznych wystąpienia sytuacji skrajnej z uwzględnieniem skali działania, charakteru ryzyka ponoszonego przez Bank, otoczenia gospodarczego, otoczenia regulacyjnego, czynników demograficznych i innych; 2) opracowanie założeń testów warunków skrajnych opartych o dane historyczne oraz planowaną skalę działalności; 3) określenie metod oceny wrażliwości na wystąpienie sytuacji skrajnej w stosunku do wskaźników ogólnego poziomu ryzyka, wyniku finansowego, płynności oraz adekwatności kapitałowej; 4) przeprowadzenie testu warunków skrajnych w oparciu o szczegółowe metodyki określone w procedurach zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk; 5) sporządzenie opisu wyników przeprowadzonych testów; 6) ewentualna ocena jakościowa skutków wtórnych lub skutków sprzężenia zwrotnego; 7) przekazanie informacji o wynikach przeprowadzonych testów warunków skrajnych wraz z analizami ryzyka i/lub adekwatności kapitałowej, zgodnie z procedurami szczegółowymi; 8) opracowanie propozycji działań w przypadku wykazania wysokiej wrażliwości Banku na wystąpienie sytuacji awaryjnej (skrajnej) przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk we współpracy z komórkami merytorycznymi; 9) weryfikacja planów awaryjnych przez Stanowisko ds. analiz i ryzyk; 10) podjęcie decyzji przez Zarząd o podjęciu działań awaryjnych /uruchomieniu planu awaryjnego; 11) raportowanie wyników testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej, zgodnie z planem pracy Rady i przyjętym systemem sprawozdawczości zarządczej. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku. W Banku testom warunków skrajnych poddawane są takie czynniki ryzyka jak: 1) szokowa zmiana rynkowych stóp procentowych, 2) zmiany rynkowych cen nieruchomości, 3) wycofywanie depozytów, 4) zmiany cen na rynku walutowym, 5) wzrost kredytów zagrożonych, wywołany pogorszeniem się sytuacji ekonomiczno – finansowej kredytobiorców, pogorszenia koniunktury na rynku, wzrostem bezrobocia, zmianami w otoczeniu gospodarczym czy legislacyjnym, 6) wzrostem narażenia Banku na ryzyko operacyjne (poniesieniem dotkliwych i realnych strat finansowych); 7) inne zmiany w otoczeniu Banku, koniunkturalne, społeczno-gospodarcze mogące mieć wpływ na ryzyko Banku – ryzyko biznesowe. Szczegółowe założenia ilościowe i jakościowe testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi zarządczemu i ocenie eksperckiej w ramach przeglądu regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową. Założenia testów warunków skrajnych podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku, a także w sytuacji istotnych zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości. Przeglądy uwzględniają zmiany warunków rynkowych, charakteru, skali i złożoności działalności oraz profilu ryzyka banku, a także faktyczne doświadczenia w zakresie radzenia sobie w sytuacjach skrajnych. Testy warunków skrajnych mogą być przeprowadzane w Banku przez inne niż Stanowisko ds. analiz i ryzyk komórki organizacyjne – rodzaje i metodyki tych testów określają odrębne regulacje (zasady, polityki lub instrukcje zarządzania danym ryzykiem). Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.: 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy. Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku politykach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak: 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych; Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi planami awaryjnymi w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	9)	Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach: 1) na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku (głównie przez jednostki biznesowe); 2) na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych (Komitet Kredytowy, Stanowisko ds. analiz i ryzyk, Stanowisko ds. bezpieczeństwa systemów, Stanowisko ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji należności, Stanowisko ds. analiz kredytowych, Stanowisko ds. wiarygodności trudnych i windykacji, Koordynator Programu Przeciwdziałania Praniu Pieniędzy i Finansowaniu Terroryzmu) oraz działalność Stanowiska ds. zgodności 3) na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., tę działalność wykonuje Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. (Departament Audytów Kompleksowych). Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Do podstawowych zadań poszczególnych uczestników systemu zarządzania ryzykiem należą: 1) Rada Nadzorcza – dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. 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 Banku zatwierdza w Strategii zarządzania ryzykiem apetyt na ryzyko. 2) Komitet Audytu – monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej. 3) Zarząd Banku – odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne – dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku. W tym, w zakresie podziału kompetencji w Zarządzie: a) Prezes Zarządu – nadzoruje zarządzanie ryzykiem na II linii obrony, w tym zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. Prezes Zarządu nadzoruje bezpośrednio, w ramach zarządzania ryzykiem istotnym działalność komórki II linii obrony, w tym Komórkę ds. ryzyka, Komórkę ds. zgodności oraz pozostałe komórki II linii obrony. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem w obrębie całego Banku, w tym za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej w zakresie ryzyka w całym Banku oraz systemu anonimowego zgłaszania naruszeń prawa i standardów etycznych; b) Wiceprezes zarządu ds. finansowych – pełni nadzór nad podległymi komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony); c) Wiceprezes zarządu ds. handlowych – pełni nadzór nad podległymi jednostkami i komórkami organizacyjnymi stanowiącymi obszar generujący ryzyko (zarządzającymi operacyjnie ryzykiem na pierwszej linii obrony); 4) Komórki drugiej linii obrony pełnią zadania związane z organizacją oraz nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem (niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem), w tym: a) Komitet Kredytowy – uczestniczy w procesie opiniowania transakcji kredytowych oraz ich klasyfikacji pod kątem ryzyka ponoszonego przez Bank. Skład i szczegółowe zadania Komitetu określa Regulamin działania Komitetu Kredytowego; Komitet Kredytowy nadzorowany jest przez Zarząd Banku; b) Stanowisko ds. analiz i ryzyk jest niezależne (ale nie odizolowane) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku – stosownie do ich zakresu obowiązków – są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem. Oceny oraz informacje i analizy Stanowiska ds. analiz i ryzyk dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami. W zakresie realizacji swoich zadań: - aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko; - uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem; - dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem; - współdziała odpowiedzialność za wdrożenie Strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Komórka ds. ryzyka jest odpowiedzialna za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka; - zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego; - aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd; - gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka; - opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka; - analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku; powinien również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem; - uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez bank za znaczny). W szczególności zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku; - umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka; - kierujący komórką ma zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania Bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		5) Stanowisko ds. zgodności – uczestniczy w procesach II linii obrony w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności i zapewnienia zgodności – zgodnie z odrębnymi regulacjami Banku; 6) Stanowisko ds. analiz kredytowych – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony, w tym procesach akceptacji ryzyka na drugiej linii obrony; 7) Stanowisko ds. wierzytelności trudnych i windykacji oraz Stanowisko ds. monitoringu kredytowego i klasyfikacji należności – uczestniczą w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym na drugiej linii obrony; 8) Pozostałe komórki organizacyjne II linii obrony uczestniczą w procesach II linii obrony zgodnie ze swoim zakresem zadań (np. Koordynator PPP, Stanowisko ds. bezpieczeństwa systemów/IOD); 9) Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku (pierwsza linia obrony) – mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, a ponadto: - uczestniczą w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowaniu tych zdarzeń – w zależności od zadań w ramach I poziomu; - są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałego w związku z prowadzoną przez nie działalnością; - implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej; - raportują, w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do Komórki ds. ryzyka, a w szczególnych sytuacjach, określonych przez Bank, także do Zarządu; - współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu). 10) Audyt wewnętrzny (III linia obrony) – realizowany przez SSOZ BPS, ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (m.in. komórki ds. ryzyka, komórki ds. zgodności) oraz zgodności realizowanych procesów z regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania: identyfikacja ryzyka – polega na rozpoznaniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń związanych z ryzykiem oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego rodzaju ryzyka na sytuację finansową Banku. W ramach identyfikacji ryzyka określane są te rodzaje ryzyka, które uznawane są za istotne w działalności Banku, a także sporządza się prognozy i plany uwzględniające przewidywany poziom ryzyka; miarę ryzyka – pomiar ryzyka obejmuje definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności ryzyka i dostępności danych oraz dokonania kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar; ocena/szacowanie ryzyka – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem, w ramach pomiaru ryzyka przeprowadza się testy warunków skrajnych na podstawie założeń zapewniających rzetelną ocenę ryzyka, monitorowanie ryzyka – polega na monitorowaniu odchyleń realizacji od prognoz lub założonych punktów odniesienia (np. limitów, wartości progowych, planów, pomiarów z poprzedniego okresu, wydanych rekomendacji i zaleceń). Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego rodzaju ryzyka oraz jego zmienności, raportowanie ryzyka – polegające na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i rekomendacjach działań. Zakres, częstotliwość oraz forma raportowania są dostosowane do szczebla zarządczego odbiorców, stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko – zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka – polega w szczególności na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystywaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem. Identyfikacja ryzyka istotnego w działalności Banku odbywa się w dwojaki sposób: - odolny (bottom-up), m.in. poprzez proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, proces samooceny ryzyka, zatwierdzanie limitów transakcyjnych lub portfelowych; - odgórny (top-down), m.in. poprzez procedurę identyfikacji ryzyka w ramach corocznego procesu przeglądu adekwatności kapitału wewnętrznego (ICAAP) Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą (choćby zarówno o etap wdrożenia/zmian produktów/usług, jak i identyfikację w ramach samooceny, tudzież procesu ICAAP). Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian (<i>Instrukcja wprowadzania nowych i modyfikacji istniejących produktów bankowych, a także oceny rentowności produktów w Banku Spółdzielczym w Kamiennej Górze</i>), których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa. W ramach procesu ICAAP Bank corocznie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Stanowisko ds. analiz i ryzyka jest odpowiedzialne za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią zarządzania ryzykiem oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk. Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się: - procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; - identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; - system limitów ograniczających ryzyko; - system informacji zarządczej; - odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania. Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych: - ryzyko kredytowe; - ryzyko koncentracji; - ryzyko operacyjne (w tym ryzyko prawne, IT, outsourcingu i prowadzenia działalności – conduct risk); - ryzyko walutowe; - ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko niewypłacalności, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko biznesowe (w tym: ryzyko wyniku finansowego, ryzyko wynikające ze zmian makroekonomicznych, ryzyko strategiczne); 9) ryzyko braku zgodności Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka – takie ryzyka podlegają zarządzaniu w ramach innych ryzyk istotnych, stosownie do ich charakteru i istotności. Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat: 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku: 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii działania (zarządzania) Banku w okresach półrocznych i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach półrocznych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regulaminie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem; 3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwieńczonej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

4. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	1,2622	(b)
	w tym: instrument typu 1	1,2622	
	w tym: instrument typu 2	0,0000	
	w tym: instrument typu 3	0,0000	
2	Zyski zatrzymane	0,0000	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	16,8095	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0,0000	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,0000	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0,0000	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,0000	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	18,0717	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0,0000	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-0,1441	(a)
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)	0,0000	(c)
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	0,0000	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0,0000	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0,0000	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0,0000	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0,0000	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0,0000	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,0000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
20	Nie dotyczy		
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0,0000	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0,0000	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0,0000	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0,0000	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KAMIENNEJ GÓRZE
PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2022R.

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)	-3,0455	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,0000	
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	0,0000	
24	Nie dotyczy		
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,0000	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,0000	
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)	0,0000	
26	Nie dotyczy		
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,0000	
27a	Inne korekty regulacyjne	10,2782	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	7,0886	
29	Kapitał podstawowy Tier I	25,1603	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane aże emisyjne	0,0000	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0000	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0,0000	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane aże emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0000	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0000	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0,0000	
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	0,0000	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0000	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0,0000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
41	Nie dotyczy		
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0,0000	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0000	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,0000	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,0000	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	25,1603	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane aże emisyjne	0,0000	(d)

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KAMIENNEJ GÓRZE
PODLEGAJĄCYCH UJAWNIANIU WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2022R.

47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane aż do emisji przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0,0000	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,0000	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0,0000	
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	0,0000	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0,0000	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	1,1000	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1,1000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
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)	0,0000	
56	Nie dotyczy		
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0,0000	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0000	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,0000	
58	Kapitał Tier II	1,1000	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	26,2603	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	118,0261	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor			
61	Kapitał podstawowy Tier I	21,3176%	
62	Kapitał Tier I	21,3176%	
63	Łączny kapitał	22,2496%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,0000%	
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,0000%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,0000%	
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	16,8176%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy		
70	Nie dotyczy		
71	Nie dotyczy		
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wzięciem 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)	0,0000	

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)	0,0000	
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)	2,8206	
Pulapy 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 pulapu)	1,1000	
77	Pulap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	1,4750	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pulapu)	0,0000	
79	Pulap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0,0000	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0000	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0000	
82	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0000	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0000	
84	Bieżący pulap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0,0000	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pulap (nadwyżka ponad pulap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0,0000	

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o następujące wartości:

- 1) wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 2) korektę wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (zgodnie z Rozporządzeniem CRR);
- 3) niezrealizowane zyski i straty tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

Bank skorzystał w roku 2022 z możliwości pomniejszenia niezrealizowanych zysków i strat z tytułu posiadanych aktywów lub zobowiązań wycenianych do wartości godziwej przez inne całkowite dochody poprzez zastosowanie przepisu art. 468 Rozporządzenia CRR. Zgodnie z tym przepisem, w okresie od 1 stycznia 2020r. do 31 grudnia 2022r. (zwanym „okresem tymczasowego traktowania”) instytucje mogą wyłączyć z obliczeń swoich pozycji kapitału podstawowego Tier I kwotę niezrealizowanych zysków i strat skumulowanych od dnia 31 grudnia 2019 r. ujętą w bilansie w pozycji jako „Zmiany wartości godziwej instrumentów dłużnych wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody”, odpowiadającą ekspozycjom wobec rządów centralnych, samorządów regionalnych lub władz lokalnych, o których mowa w art. 115 ust. 2 Rozporządzenia CRR, przemnożoną przez określony współczynnik: 1,0 od dnia 1 stycznia 2020r. do 31 grudnia 2020r.; 0,7 od dnia 1 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2021r. i 0,4 od dnia 1 stycznia 2022r. do 31 grudnia 2022r.

Mając na uwadze powyższe, zgodnie z art. 468 ust. 5 Rozporządzenia CRR, Bank informuje, że – gdyby nie stosował tymczasowego traktowania – w dniu 31 grudnia 2022r.:

- wartość kapitału podstawowego Tier I wynosiłaby 13,7072 mln;
- wartość kapitału Tier I wynosiłaby 13,7072 mln;
- wartość funduszy własnych wynosiłaby 14,8072 mln;
- łączny współczynnik kapitałowy wynosiłby 12,7161%;
- współczynnik kapitału podstawowego Tier I wynosiłby 11,7715%;

- współczynnik kapitału Tier I wynosiłby 11,7715%;
- wskaźnik dźwigni wynosiłby 5,1516%.

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

5. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone.

W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	2,2934	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	133,1803	
3	Należności od sektora finansowego	78,1103	
4	Należności od sektora niefinansowego	102,1871	
5	Należności od sektora budżetowego	14,4420	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,0000	
7	Dłużne papiery wartościowe	0,0000	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,0000	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,0000	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	2,5440	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	0,0230	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,0000	
13	Wartości niematerialne i prawne	0,1441	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	3,6053	
15	Inne aktywa	2,0345	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	6,6395	(c)
17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	0,0000	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,0000	
19	Akcje własne	0,0000	
20	Aktywa ogółem	345,2036	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,0000	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,0598	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	277,5301	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	42,8305	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,0000	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,0000	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,0000	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	0,3430	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	0,1237	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,7734	(c)

11	Pozostałe rezerwy	2,0983	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,0000	(d)
13	Zobowiązania ogółem	323,7589	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1,2048	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	42,8381	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-26,0286	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,0000	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,0000	
6	Zysk (strata) netto	3,4304	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,0000	
8	Kapitał własny ogółem	21,4447	

6. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów. Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to: 1) Utrzymanie zapasu nadwyżki płynności na poziomie zapewniającym horyzont przeżycia (30 dni) bez konieczności sięgania do zobowiązań wobec sektora finansowego 2) Przestrzeganie nadzorczych miar płynności 3) Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania; 3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycję o dłuższym horyzoncie czasowym; 4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy; 5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów przez stałą część bazy depozytowej; 6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym występowanie nadwyżki skumulowanych aktywów nad skumulowanymi pasywami w okresie do 1 roku oraz równowagi między skumulowanymi pasywami i skumulowanymi aktywami w okresie powyżej 1 roku; 7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie nieujemnym; 8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów; 9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności; 10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności; 11) w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności. Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
	przewyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne. Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których: 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 120%; 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 120%; 3) dynamika wypływów netto większa o 20% od maksimum z ostatnich 7 dni; 4) dynamika wypływów netto większa o 30% od maksimum z ostatnich 30 dni; 5) pojawienie się negatywnych pogłosek na temat sytuacji finansowej Banku; 6) przerwa w działaniu powodująca zaburzenie w funkcjonowaniu co najmniej jednego z systemów płatniczych i rozliczeniowych. W przypadku wystąpienia sytuacji/symptomów mających cechę kryzysu płynności w szczególności przekroczenia wartości ostrzegawczej/wartości alarmowej/wystąpienia jednego ze wskaźników jakościowych identyfikujących sytuację kryzysu komórka sterująca (Kierownik Wydziału Księgowo – Rozliczeniowego): 1) sporządza analizę zaistniałej sytuacji, 2) informuje Wiceprezesa ds. finansowych. W przekazanej informacji komórka sterująca podaje: 1) rodzaj sytuacji lub symptomu sytuacji kryzysowej, 2) wysokość i czas trwania spodziewanego niedoboru środków. Wiceprezes ds. finansowych – na podstawie przedstawionej informacji podejmuje decyzję o podjęciu działań awaryjnych, w tym niezbędnych prac analitycznych i przygotowawczych, w razie potrzeby wnioskując do Zarządu o podjęcie działań awaryjnych. Zarząd na wniosek Wiceprezesa ds. finansowych podejmuje decyzję o uruchomieniu działań awaryjnych objętych planem. Komórka sterująca na polecenie Wiceprezesa ds. finansowych: 1) sporządza prognozę przepływów i ustala dokładny niedobór środków, 2) proponuje rodzaj awaryjnego finansowania zgodnie, 3) raportuje sytuację płynnościową i uzyskane efekty codziennie do Zarządu, aż do decyzji o zaniechaniu działań objętych Planem. Wiceprezes ds. finansowych w ramach sterowania wykonaniem Planu: 1) aprobuje propozycję dotyczącą finansowania awaryjnego i poleca komórce sterującej podjęcie działań związanych z uzyskaniem finansowania awaryjnego zgodnie z zasadami Planu, 2) w razie potrzeby wnioskując do Zarządu i uzyskuje akceptację dla pełnego finansowania potrzeb klientów i kontrahentów o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, Prezes Zarządu podejmuje działania związane z utrzymaniem dobrych relacji z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku. W razie potrzeby powiadamiana jest Rada Nadzorcza Banku, dotyczy to w szczególności przypadków sytuacji kryzysowych dotyczących: 1) wzrastającego kosztu finansowania, 2) zmniejszenia się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania, 3) znaczącego spadku bufora aktywów o wysokiej płynności, 4) zmiany warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności. Po ustaniu sytuacji kryzysowej Wiceprezes ds. finansowych sporządza notatkę służbową dla Zarządu opisującą przypadek wystąpienia braku płynności, z wyjaśnieniem jego przyczyn, kosztami przeprowadzonych działań i prognozą płynności. Notatka jest omawiana na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej. Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji. Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
i)	Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze, działając w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., uprawniony jest – gdyby zaistniała taka konieczność – do otrzymania pomocy płynnościowej w ramach tego systemu. Z drugiej strony – zobowiązany jest do tworzenia w ramach systemu Funduszu Zabezpieczającego, utrzymywania depozytu obowiązkowego, a także utrzymywania nadwyżek posiadanych środków na rachunkach prowadzonych w banku zrzeszającym, tym samym – możliwość dywersyfikacji portfela aktywów, czyli transferu płynności, jest ograniczona. W odniesieniu do posiadanych aktywów o wysokiej płynności i jakości kredytowej (papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa), Bank – w celu zabezpieczenia potencjalnego zapotrzebowania na płynność i ograniczenia potencjalnych negatywnych skutków finansowych (straty) w przypadku konieczności zbycia tych aktywów – dokonuje częstotliwej analizy ryzyka płynności rynku (produktu). Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych, oraz utrzymanie bezpiecznego poziomu wszystkich wskaźników płynnościowych (w tym w szczególności normy płynności krótkoterminowej LCR oraz długoterminowej NSFR). Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie w co najmniej miesięcznym horyzoncie przeżycia. Tak przyjęty cel sprowadza zagrożenia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków swoich klientów) oraz możliwości upłynienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości. W związku z powyższym, celem zarządzania ryzykiem płynności jest takie kształtowanie struktury bilansu Banku oraz zobowiązań pozabilansowych, aby zapewnić stałą zdolność do regulowania zobowiązań, uwzględniającą charakter prowadzonej działalności oraz potrzeby mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zachowaniu klientów. Powyższa polityka sprowadza się między innymi do: 1) utrzymywania buforów (rezerw) płynności – o odpowiednim poziomie dywersyfikacji i o odpowiedniej do przewidywanych potrzeb wysokości oraz 2) takiej konstrukcji portfela kredytowego Banku, by kredyty z rezydualnym terminem zapadalności powyżej 10 lat nie przekraczały wartości 20% osadu (stałej części) w depozytach gospodarstw domowych, z drugiej strony – do budowy odpowiednio zdywersyfikowanej bazy depozytowej, w której: 1) dominują depozyty sektora niefinansowego (w przeważającej mierze – detaliczne), 2) występuje niski poziom dużych depozytów (niskie uzależnienie od pojedynczych źródeł finansowania), 3) faktyczna zrywalność (wcześniejsze wycofanie depozytów) jest niska, a odnawialność wysoka, 4) udział depozytów o negocjowanym oprocentowaniu (preferencyjnych warunkach) jest znikomy. Poza powyższymi zasadami, Bank dokłada wszelkiej staranności w zakresie dbałości o swą reputację – między innymi poprzez oferowanie klientom produktów na przejrzystych zasadach (bez tzw. „drobnego druku” czy abuzywnych zapisów umownych) oraz na warunkach konkurencyjnych wobec otoczenia gospodarczego. W ramach ryzyka płynności Bank wyróżnia ryzyko płynności śróddziennej – zagrożenie utraty zdolności do realizacji zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu. W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez: 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w BPS S.A., umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków, 2) codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych, w tym łatwo zbywalnych papierów wartościowych, oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów, 3) analizę luki płynności, z uwzględnieniem wskaźników płynności w wybranych terminach zapadalności/wymagalności, 4) wyznaczanie i monitorowanie wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 10 lat, 5) wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów, 6) kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń, albo odprowadzenia nadmiaru gotówki, 7) kontrolę środków na rachunkach nostro, zabezpieczając płynność dewizową Banku w walutach obcych poprzez transakcje na walutowym rynku międzybankowym, 8) analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów, 9) analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej. Bank dokonuje analizy wskaźników informujących o poziomie ryzyka płynności. Najważniejsze z nich, to: 1) wskaźnik zapasu aktywów wysokopłynnych (udziału aktywów wysokopłynnych w aktywach ogółem), który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku był bardzo wysoki – wynosił 55,94% przy minimum określonym na 30%. Ponad połowa aktywów Banku stanowiła pokrycie płynności krótkoterminowej; 2) wskaźnik zaangażowania aktywów w akcję kredytową (udziału kredytów w aktywach ogółem), który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 33,78% przy maksimum wynoszącym 50% - poziom wskaźnika jest optymalny; 3) wskaźnik udziału udzielonych zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem, który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 2,89% przy maksimum wynoszącym 10%. Udział zobowiązań pozabilansowych pozostawał niski, Bank dysponował pokryciem ewentualnego wypływu z tego tytułu; 4) wskaźnik udziału kredytów z rezydualnym terminem zapadalności do 10 lat w osadzie we wkładach gospodarstw domowych, który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 23,04% przy maksimum wynoszącym 30% - Bank nie jest nadmiernie zaangażowany w długoterminową akcję kredytową; 5) wskaźnik pokrycia obligo kredytowego osadem we wkładach gospodarstw domowych, który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 124,89% przy minimum wynoszącym 100% - Bank dysponuje bezpiecznym, stabilnym i zdywersyfikowanym źródłem finansowania działalności kredytowej; 6) wskaźnik udziału dużych depozytów w depozytach ogółem, który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 10,82% przy maksimum wynoszącym 10% - doszło do incydentalnego zwiększenia wartości dużych depozytów pozostałych podmiotów sektora niefinansowego (w dniach od 28.12.2022r. do 12.01.2023r.), mimo tego uznaje się, że obligo depozytowe Banku nie jest nadmiernie skoncentrowane, ryzyko nagłego wypływu dużych depozytów jest w pełni pokryte posiadaną nadwyżką środków wysokopłynnych; 7) wskaźnik udziału stałej części bazy depozytowej (sektor niefinansowy) w depozytach ogółem, który wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku wynosił 64,26% przy minimum wynoszącym 55% - Bank dysponuje dużą ilością stabilnych depozytów stanowiącą źródło finansowania jego podstawowej działalności. Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

7. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawiane informacje jakościowe

Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).

Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.

Na dzień 31 grudnia 2022 roku głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:

Obszar	Typ dłużnika	Opis	Wielkość ekspozycji (brutto) 31.12.2022r.	Wielkość ekspozycji (brutto) 31.12.2021r.
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	Największą grupę ekspozycji w zakresie osób prywatnych stanowią kredyty na nieruchomości (mieszkaniowe i budowlane) - głównym źródłem ryzyka jest długość okresu kredytowania, w czasie którego może dojść do znaczących zmian zarówno w odniesieniu do zdolności kredytowej kredytobiorcy wynikających z czynników specyficznych dla tego kredytobiorcy (pogorszenie się stanu zdrowia, utrata stałego źródła dochodu albo jego znaczące zmniejszenie itp.), jak i z czynników właściwych dla całego rynku (czynników otoczenia gospodarczego), takich jak znaczący wzrost stóp procentowych. Dodatkowym ryzykiem jest ryzyko związane z zabezpieczeniem hipotecznym, które w długim okresie kredytowania może utracić swą wartość lub ulec uszkodzeniu albo zniszczeniu.	52,9732	54,0049
	Przedsiębiorcy, MŚP	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców (w tym głównie MSP), podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Głównym źródłem ryzyka jest dynamiczna sytuacja gospodarcza, zmiany prawne i regulacyjne - które w znaczący sposób wpływają na zdolność przedsiębiorców (przedsiębiorstw i MŚP) do generowania zysku z prowadzonej działalności gospodarczej - tym samym - do realizowania zobowiązań wobec Banku.	53,0771	49,4624
	Sektor samorządowy	Obejmuje kredyty dla jednostek samorządu terytorialnego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Głównym źródłem ryzyka jest dynamiczna sytuacja gospodarcza, zmiany prawne i regulacyjne - które w znaczący sposób wpływają na zdolność j.s.t. do zachowania równowagi budżetowej - tym samym - unikania nadmiernego zadłużenia i zachowanie zdolności kredytowej.	14,4242	23,8768
RAZEM:			120,4745	127,3441
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności – HQLA) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej	133,1803	144,5537

Jakość ekspozycji kredytowych Banku pozostaje dobra. Wielkość i udział ekspozycji ze stwierdzoną utratą wartości (zagrożonych) wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w odniesieniu do stanu z dnia 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Obszar	Typ dłużnika	Ekspozycje ze stwierdzoną utratą wartości			
		Wartość 31.12.2022 (mln zł)	Udział w ekspozycjach dłużnika 31.12.2022	Wartość 31.12.2021 (mln zł)	Udział w ekspozycjach dłużnika 31.12.2021
Kredyty i pożyczki	Osoby prywatne	1,2332	2,3280%	1,1926	2,2084%
	Przedsiębiorcy, MŚP	2,5209	4,7494%	2,5666	5,1890%
	Sektor samorządowy	0,0000	0,0000%	0,0000	0,0000%
RAZEM:		3,7541	3,1161%	3,8197	3,7592
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa	0,0000	0,0000%	0,0000	0,0000%

Na ryzyko związane z działalnością Banku, tworzy się rezerwy i odpisy aktualizujące – w odniesieniu do grupy ryzyka kredytowego danej ekspozycji kredytowej. Wielkość i udział rezerw celowych w ekspozycjach wg grup ryzyka kredytowego wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku w odniesieniu do stanu z dnia 31 grudnia 2021 roku przedstawia poniższa tabela:

Obszar	Grupa ryzyka kredytowego	Rezerwy i odpisy aktualizujące			
		Wartość 31.12.2022 (mln zł)	Udział w ekspozycjach 31.12.2022	Wartość 31.12.2021 (mln zł)	Udział w ekspozycjach 31.12.2021

Kredyty i pożyczki	I grupa	0,0905	0,0787%	0,6983	0,5705%
	Ia grupa	0,0249	1,5000%	0,0176	1,5000%
	II grupa	0,0000	-	0,0000	-
	III grupa	0,0000	-	0,1348	50,0000%
	IV grupa	3,7477	99,8314%	3,4855	99,8803%
	RAZEM:	3,8632	3,2066%	5,6875	4,3362
Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują: Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego mniejszy niż 40% funduszy własnych. W zakresie DEK: 1. Maksymalny poziom portfela wobec osób fizycznych w wysokości 300% Tier I, 2. Maksymalny poziom portfela DEK w wysokości 40% Tier I, 3. Maksymalny poziom portfela kredytów gotówkowych w wysokości 34% Tier I, 4. Maksymalny poziom portfela limitów odnawialnych w ROR w wysokości 4% Tier I, 5. Maksymalny poziom wskaźnika Dtl dla DEK: 1) 50% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego nie przekracza jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze przedsiębiorstw, 2) 65% w przypadku, gdy dochód netto klienta detalicznego przekracza poziom jednego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia netto w sektorze. W zakresie EKZH: 1. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w Tier I – max 380%, 2. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece mieszkajnej w Tier I – max 260%, 3. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na hipotece komercyjnej w Tier I – max 120%, 4. Wskaźnik udziału niedetalicznych ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości w Tier I – max 50%, 5. Wskaźnik udziału detalicznych ekspozycji kredytowych finansujących nieruchomości w Tier I – max 230%, 6. Wskaźnik udziału ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie przeznaczonych na cele niezwiązane z finansowaniem nieruchomości w Tier I – max 100%, 7. Wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości mieszkajnej (LTV) – max 80%, 8. Wskaźnik relacji wartości ekspozycji kredytowej zabezpieczonej hipotecznie do wartości nieruchomości pozostałej (LTV) – max 75%. W zakresie ryzyka koncentracji: 1. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji mniejszy równy 40% funduszy własnych, 2. Nieprzekraczanie limitów regulacyjnych określonych w art. 395 Rozporządzenia CRR, 3. Udział sumy dużych ekspozycji mniejszy równy 230% Tier I. W zakresie koncentracji branż: 1. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Budownictwo w wysokości 170% Tier I, 2. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Rolnictwo w wysokości 130% Tier I, 3. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Handel hurtowy i detaliczny w wysokości 65% Tier I, 4. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów branży Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości w wysokości 50% Tier I, 5. Maksymalny poziom portfela wobec podmiotów w pozostałych branżach w wysokości 50% Tier I. Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez: 1. Utrzymanie dotychczasowej struktury działalności w zakresie kredytowania, 2. Bieżące analizowanie potrzeb rynku lokalnego w zakresie kredytowania inwestycji, finansowania budownictwa mieszkaniowego, wsparcia rozwoju lokalnej przedsiębiorczości, realizacji zapotrzebowania na kredyty preferencyjne, detaliczne oraz wsparcia w wykorzystywaniu funduszy pomocowych, 3. Współpraca z Bankiem Zrzeszającym w odniesieniu do grup klientów, których kompleksowa obsługa przekracza aktualne możliwości banku (w tym konsorcja), 4. Doskonalenie systemów oceny zdolności kredytowej w szczególności metody identyfikacji, pomiaru lub szacowania ryzyka kredytowego ekspozycji wobec poszczególnych dłużników, papierów wartościowych oraz ryzyka kredytowego na poziomie portfela, 5. Doskonalenie monitoringu kredytowego wraz z systemem klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka i tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością Banku oraz utrzymywanie zgodności z „Jednolitymi zasadami kwalifikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych przez uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”, 6. Zapewnienie szybkiej identyfikacji ekspozycji nieobsługiwanych (NPE) oraz zapewnienie odpowiedniej efektywności zarządzania restrukturyzacją i windykacją wierzytelności Banku, w tym aktywami przejętymi za długi, 7. Okresowe przeglądanie efektywności polityk w zakresie RK, EKZH i DEK oraz limitów. 8. Prowadzenie działalności kredytowej, która pozwoli ograniczyć koncentrację zaangażowań do minimum, 9. Objęcie pomiarem wszystkich możliwych koncentracji, w tym koncentracji z tytułu ekspozycji wobec każdego kontrahenta, grup powiązanych kontrahentów i kontrahentów działających w tym samym sektorze gospodarki, prowadzących tę samą działalność lub obrót takimi samymi towarami, 10. Dążenie do poprawy wskaźników koncentracji w celu utrzymywania ich na poziomie nieprzekraczającym ustalonych limitów, 11. Prowadzenie działań mających na celu zabezpieczenie ryzyka koncentracji w ramach prawidłowego zarządzania aktywami i pasywami, 12. Wyznaczenie i monitorowanie limitów zaangażowania na akceptowanym poziomie ryzyka. Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.					

	Bank nie stosuje technik ograniczania ryzyka kredytowego.
e)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.

8. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego. Profil ryzyka operacyjnego Banku przedstawia się następująco: - suma bilansowa Banku będąca miarą skali działalności jest umiarkowana (znajduje się w przedziale 200-500 mln), - w okresie obowiązywania polityki nie przewiduje się istotnego wzrostu skali działalności, mierzonej dynamiką wzrostu sumy bilansowej przekraczającą 15% r/r, - liczba placówek Banku jest niewielka (< 20), nie zakłada się wysokiej dynamiki wzrostu liczby placówek, - nie występują podmioty powiązane z Bankiem, - liczba prowadzonych rachunków jest umiarkowana (mieści się w przedziale 2000 – 50 000), - udział transakcji dokonywanych elektronicznie jest duży (> 20%). Docelowy profil ryzyka obejmuje strukturę i wielkość ryzyka operacyjnego wynikającą z obecnej i planowanej działalności Banku, profil ryzyka określa się poprzez odniesienie do potencjalnej kwoty strat <u>brutto</u> (przed odwróceniem straty) w poszczególnych kategoriach ryzyka (rodzajach zdarzeń wg Rekomendacji M KNF), na skutek materializacji ryzyka operacyjnego w procesach wewnętrznych. Skuteczność mechanizmów kontroli ryzyka wdrożonych w Banku powinna być tym większa, im wyższy jest poziom ryzyka związany jest z danymi zagrożeniami. Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują: - Minimalizowanie strat z tytułu ryzyka operacyjnego - Zapobieganie lub odpowiednie zarządzanie niwelowaniem skutków zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku - Usprawnianie działań prowadzonych przez Bank - racjonalizację kosztów; - zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; - automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; - ciągle i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; - brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: 1) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa, 2) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem, 3) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku, 4) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku, 5) ochronę tajemnicy prawnie chronionej Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez: - opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku; - opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym; - opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko); - zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy; - zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu; - monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy; - opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regulamie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego; - opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku; - zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy sklasyfikowanej jako outsourcing w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów

Bank określa tolerancję / apetyt na ryzyko operacyjne w postaci wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczonego wg BIA; brak wewnętrznego wymogu kapitałowego, co oznacza brak przekraczania zakładanej sumy strat. Ponadto ustalono roczny limit strat rzeczywistych w wysokości 10% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne i roczny limit na stratę potencjalną w wysokości 20% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

Struktura zarządzania ryzykiem operacyjnym oparta jest na trzech liniach obrony:

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym jest realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony przed ryzykiem:

1. **pierwsza linia obrony** – którą stanowi działanie komórek i jednostek organizacyjnych zarządzających ryzykiem operacyjnym w toku bieżącej działalności, w tym realizujących operacje bankowe zgodne z mechanizmami kontroli ryzyka zawartymi w regulacjach wewnętrznych Banku, a także odpowiednio do przydzielonych zadań,
2. **druga linia obrony** – którą stanowi działanie **Stanowiska ds. analiz i ryzyk (komórki ds. ryzyka)**, a także działanie innych komórek drugiej linii obrony, np. **Stanowiska ds. bezpieczeństwa informacji/IOD**;
3. **trzecia linia obrony** – którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez System Ochrony.

Pracownicy komórek i jednostek pierwszej linii obrony:

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym w toku dokonywanych operacji, na poziomie zadań wszystkich pracowników komórek i jednostek organizacyjnych Banku, obejmuje: stosowanie standardów Banku, w tym procedur wykonawczych, a także rozpoznawanie, zapobieganie powstawaniu w trakcie realizacji codziennych czynności, jak również uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego.

Realizacja powyższych obowiązków odbywa się poprzez:

1. przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych regulacji obowiązujących w Banku,
2. przestrzeganie zasad dobrej praktyki bankowej, a także norm etycznego działania,
3. zachowanie staranności i rzetelności w trakcie wykonywania codziennych czynności,
4. właściwą reakcję na zauważone negatywne zjawiska związane z ryzykiem operacyjnym poprzez:
 - 1) przekazywanie informacji na temat zauważonych zjawisk przełożonym,
 - 2) podejmowanie innych dostępnych dla danego pracownika i zgodnych posiadanymi kompetencjami działań, pozwalających na zmniejszenie możliwości wystąpienia lub skutków ryzyka.

Wszyscy pracownicy mają za zadanie rejestrację zdarzeń ryzyka operacyjnego (zdarzeń powstałych wewnątrz Banku) w „Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego” lub dokonywanie szacowania wielkości strat z tytułu ryzyka operacyjnego związanych z wystąpieniem tych zdarzeń zgodnie z zasadami niniejszej Instrukcji.

Wszyscy pracownicy mają za zadanie rejestrację zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego w „Rejestrze zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego” prowadzonego w ich jednostce/komórce organizacyjnej.

Kierownicy komórek i jednostek pierwszej linii obrony

Kierownicy komórek i jednostek organizacyjnych komórek i jednostek pierwszej linii obrony w codziennej pracy uczestniczą w zarządzaniu ryzykiem operacyjnym poprzez:

1. projektowanie lub udział w projektowaniu mechanizmów kontroli ryzyka (procedur wykonawczych) stosowanych na pierwszej linii obrony, np. w ramach organizacji procesów operacyjnych Banku, odpowiednio do powierzonych zadań i obowiązków, a także poddawanie ich projektów ocenie komórki ds. ryzyka, a także odpowiednich innych komórek organizacyjnych, np. komórki ds. zgodności,
2. sprawowanie odpowiednio nadzoru kierowniczego i kontroli wewnętrznej, w tym nadzór nad skuteczną realizacją zapisów Instrukcji, a także innych regulacji wewnętrznych (procedur wykonawczych) Banku związanych z zarządzaniem ryzykiem operacyjnym przez podwładnych,
3. identyfikację, zapobieganie przyczynom lub likwidację skutków wystąpienia ryzyka operacyjnego towarzyszącego wykonywaniu codziennych czynności podległych komórek lub jednostek organizacyjnych,
4. stanowczą reakcję na stwierdzone nieprawidłowości i podejmowanie, w razie takiej konieczności działań naprawczych i doskonalących,
5. podejmowanie działań w celu budowy właściwej kultury organizacyjnej i kształtowania postaw podwładnych w zakresie świadomości i właściwego postępowania w zakresie ryzyka operacyjnego.
6. nadzór nad prawidłowym dokonywaniem i zatwierdzanie wpisów w „Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego” i Rejestrze zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego” w podległych jednostkach/komórkach organizacyjnych Banku.

Stanowisko ds. analiz i ryzyk (komórka ds. ryzyka) – druga linia obrony

Komórka ds. ryzyka pełni rolę wyodrębnionej komórki ds. ryzyka operacyjnego (jest wyodrębniona organizacyjnie i niezależna od pierwszej linii obrony).

Zadaniem Komórki ds. ryzyka jest:

1. opracowanie i aktualizacja regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym: definiujących proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, sposoby realizowania tego procesu, a także metodyk identyfikowania, pomiaru, oceny, monitorowania ryzyka;
2. inicjowanie i wprowadzanie oraz rozwijanie narzędzi wspomagających zarządzanie ryzykiem operacyjnym,
3. sporządzanie lub weryfikacja i opiniowanie regulacji wewnętrznych (procedur wykonawczych) z punktu widzenia zwartych w ich treści rodzajów i opisów stosowania mechanizmów kontroli (sterowania) ryzyka operacyjnego,
4. dokonywanie lub koordynacja odpowiednio czynności identyfikacji, pomiaru i oceny poziomu narażenia na ryzyko operacyjne, a także ryzyka prowadzenia działalności (conduct risk) dla wszystkich istotnych obszarów działalności Banku oraz wszystkich nowych produktów, procesów i systemów,
5. opracowanie systemu raportowania i przygotowanie informacji sprawozdawczych (raportowania) związanych z ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem prowadzenia działalności (conduct risk) na potrzeby Rady Nadzorczej, Zarządu, innych osób wskazanych w regulacjach wewnętrznych Banku (np. właścicieli procesów).

Komórka ds. ryzyka prowadzi rejestry związane z identyfikacją ryzyka operacyjnego dla całego Banku:

1. „Rejestr zdarzeń ryzyka operacyjnego”,
2. „Rejestr zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego”

Zadania Członka Zarządu ds. ryzyka (Prezesa Zarządu):

1. Nadzoruje zarządzanie ryzykiem operacyjnym, w tym działanie komórki ds. ryzyka.
2. Nadzoruje profil ryzyka operacyjnego, a także ekspozycję na ryzyko poprzez zapoznanie się z odpowiednimi informacjami sprawozdawczymi dotyczącymi profilu ryzyka i poziomu ryzyka operacyjnego Banku, w tym poziomu strat operacyjnych oraz poziomu ryzyka postępowania, a także wnioskuje do Zarządu o podjęcie działań w przypadkach konieczności reakcji Zarządu (uczestniczy z poziomem Zarządu w bieżącym monitorowaniu ryzyka).
3. Nadzoruje terminowość i prawidłowość raportowania przez komórki i jednostki organizacyjne Banku (w tym komórkę ds. ryzyka) informacji zarządczej w zakresie ryzyka operacyjnego, a także ryzyka postępowania.

		4. Nadzoruje zachowanie adekwatności niniejszej Instrukcji względem skali i rodzaju działalności Banku, a także spójności jej treści z innymi regulacjami obowiązującymi w Banku. Zadania audytu wewnętrznego – trzecia linia obrony 1. Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regulowanych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym obowiązujących w Banku. 2. Dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ocenia zgodność działań wszystkich jednostek i komórek (w tym komórki ds. ryzyka) z polityką Banku oraz innymi regulacjami wewnętrznymi i przepisami prawa. Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują: 1. rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami (zdarzenia i straty wewnętrzne i zewnętrzne) 2. ocena zdarzeń / strat, które mogą potencjalnie zaistnieć w działalności Banku (samoocena ryzyka); 3. testy warunków skrajnych (wrażliwości i scenariuszowe); 4. kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI); W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Zarządu i Rady Nadzorczej. Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności: 1. informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju; 2. szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych; 3. informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank; 4. informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym. W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o: 1. zdarzeniach operacyjnych i powiązanych z nimi stratach, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości; 2. zdarzeniach i pozycjach z nimi powiązanych, które nie spowodowały wystąpienia straty brutto (np. o zdarzeniach z kategorii strat potencjalnych, „near – miss” i „rapidly recovered loss event”), które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości. W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku. W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje unikanie ryzyka (w przypadku, gdy jego rozmiar jest dla Banku nieakceptowalny, a dla ryzyka akceptowalnego głównie: mechanizmy kontrolne, transfer ryzyka. (ubezpieczenie), outsourcing do podmiotów zewnętrznych.
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych
Art. 446 CRR	e)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)

Dodatkowe informacje zawarto w punkcie. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego zgodnie z Rekomendacją M KNF.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.

9. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym	
a	Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego. Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych. Apetyt na ryzyko: Brak wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, co oznacza utrzymywanie otwartej całkowitej pozycji walutowej na poziomie niższym, niż 2% funduszy własnych. Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują: 1. Utrzymywanie działalności walutowej na poziomie mało znaczącym dla Banku, tzn. utrzymywanie skali działalności walutowej na poziomie nie przekraczającym 5% sumy aktywów/pasywów Banku ogółem, 2. Nieposzerzanie oferty produktowej Banku o kredyty w walutach, 3. Rozwijanie działalności dewizowej stosownie do potrzeb klientów, jednak przy uwzględnieniu zaleceń ograniczania ryzyka walutowego, 4. Prowadzenie i rozwijanie usługi polegającej na skupie i sprzedaży walut, z uwzględnieniem zaleceń ograniczania ryzyka walutowego. Bank realizuje cele strategiczne poprzez: 1. Wprowadzenie i stosowanie odpowiednich zasad identyfikacji, pomiaru, redukcji oraz monitorowania ryzyka walutowego, 2. Dokonywanie rozliczeń dewizowych nadal za pośrednictwem Banku Zrzeszającego, 3. Dostosowywanie regulacji wewnętrznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych, 4. Dostosowywanie skali operacji dewizowych do występujących zmian na rynku pieniężno-walutowym, 5. Okresowe przeglądy procedur służących do zarządzania ryzykiem walutowym, 6. Organizacja szkoleń dla pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem oraz dla pozostałych w zakresie w jakim generują ryzyko walutowe, 7. Wdrożenie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym Proces zarządzania ryzykiem walutowym obejmuje: identyfikację, pomiar lub szacowanie, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku. Ww. proces realizowany jest na podstawie dokumentów oraz odpowiednich analiz, a jego celem jest dążenie do wypracowania założonego w planie wyniku finansowego, przy jednoczesnym utrzymaniu ekspozycji na ryzyko walutowe na poziomie akceptowanym przez Bank. W tym celu dokonuje się: 1. zarządzania pozycjami walutowymi netto w danych walutach oraz całkowitą pozycją walutową Banku poprzez zapewnienie odpowiedniej struktury walutowej aktywów i pasywów bilansowych oraz pozycji pozabilansowych; 2. zapewnienia płynności płatniczej banku, przy optymalizacji stanów środków na rachunkach nostro, poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury terminowej aktywów i pasywów walutowych oraz walutowych pozycji pozabilansowych; 3. kontroli i monitorowania różnych rodzajów ryzyka towarzyszących transakcjom walutowym. Proces zarządzania ryzykiem towarzyszącym transakcjom walutowym uwzględnia również powiązania tego ryzyka z następującymi rodzajami ryzyka: 1. ryzyko finansowe, w tym ryzyko stopy procentowej i ryzyko płynności; 2. ryzyko operacyjne. W sytuacji, gdy Bank stanie się bankiem o znacznej skali działalności walutowej opracowane zostaną i wdrożone procedury awaryjne uwzględniające następujący zakres zdarzeń: 1. problemy operacyjne na poziomie poszczególnych komórek organizacyjnych oraz na poziomie całego Banku; 2. zdarzenia dotyczące indywidualnych klientów; 3. zdarzenia wynikające z niekorzystnych zmian rynkowych, które mogą utrudnić lub uniemożliwić zawieranie lub rozliczanie transakcji obciążonych ryzykiem walutowym, bądź przyczynić się do poniesienia przez Bank strat finansowych. Plany, o których mowa wyżej, będą okresowo weryfikowane i dostosowywane do zmieniającego się otoczenia Banku. Pomiar, monitorowanie i raportowanie odbywa się nie rzadziej niż raz dziennie wg stanu na koniec poprzedniego dnia roboczego. W sytuacji, gdy Bank stanie się bankiem o znacznej skali działalności walutowej, pomiar wykonywany będzie dwa razy dziennie: 1. według stanu na dzień poprzedni; 2. w trakcie dnia roboczego po ogłoszeniu średnich kursów walut przez NBP dla tego dnia i możliwie najpóźniej przed zakończeniem dnia operacyjnego tak, aby było możliwe przeprowadzenie operacji dostrajających (kupno lub sprzedaż waluty w celu ukształtowania wielkości i struktury pozycji walutowych pożądanymi/optymalnymi z punktu widzenia obowiązujących limitów i dopuszczalnej ekspozycji na ryzyko). Pomiar obejmuje co najmniej: 1. pozycję netto w danej walucie obcej; 2. całkowitą pozycję walutową;
	Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających

	3. wartość zagrożoną dla portfela pozycji walutowych (model VaR). Bank zostanie uznany za bank o znacznej skali działalności walutowej, jeśli zostanie spełniony co najmniej jeden z poniższych warunków: 1. w okresie ostatnich 12 miesięcy z tytułu ryzyka walutowego tworzony był wymóg kapitałowy w co najmniej dwóch następujących po sobie dniach roboczych; 2. udział w okresie dwóch kolejnych miesięcy, aktywów lub pasywów w danej walucie obcej przekraczał 5% sumy bilansowej banku lub udział sumy aktywów lub pasywów we wszystkich walutach obcych przekraczał 10% sumy bilansowej banku; 3. udział wartości bezwzględnej wyniku z pozycji wymiany w okresie ostatnich 12 miesięcy do całkowitych przychodów operacyjnych w okresie ostatnich 12 miesięcy przekracza 3%. W ramach pomiaru ryzyka, Bank przeprowadza raz w miesiącu: 1. test warunków skrajnych polegający na zmianie kursu walutowego na poziomie 30%; 2. test warunków skrajnych polegający na dokonywaniu serii symulacji wpływu niekorzystnych rynkowych czynników ryzyka na wynik zrealizowany na portfelu pozycji walutowych oraz na poziom VAR; 3. odwrotne testy warunków skrajnych polegające na: 1) wyznaczeniu zmiany kursu, która spowodowałaby poniesienie straty z tytułu rewaluacji otwartych na dzień przeprowadzenia testu pozycji walutowych w wysokości wyniku z różnic kursowych; 2) wyznaczeniu na podstawie stanu na ostatni dzień roboczy danego miesiąca wielkości zmiany kursu walutowego (w procentach) dla pozycji netto tworzących pozycję całkowitą, która w zależności od relacji pozycji całkowitej do funduszy własnych: a) nie spowodowałby zwiększenia wartości całkowitej pozycji walutowej skutkującego powstaniem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego w sytuacji, gdy pozycja całkowita na dany dzień jest mniejsza niż 2% funduszy własnych (maksymalne osłabienie złotego, aby pozycja całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych), b) spowodowałby zmniejszenie wartości całkowitej pozycji walutowej skutkujące brakiem wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka walutowego, w sytuacji, gdy pozycja całkowita na dany dzień jest wyższa niż 2% funduszy własnych (minimalne umocnienie złotego, aby pozycja całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych). W celu ograniczenia ryzyka stopy procentowej oraz ryzyka płynności, Bank prowadzi z częstotliwością miesięczną monitoring pozycji netto dla poszczególnych walut obcych w przedziałach czasowych, uwzględniających terminy przeszacowania oraz wymagalności/zapadalności aktywów i pasywów walutowych, z zastrzeżeniem, że szczegółowe analizy oraz zestawienia luki stopy procentowej i luki płynności sporządzane są zgodnie z obowiązującymi zasadami w zakresie ryzyka stopy procentowej i płynności. Poziom ryzyka walutowego podejmowanego przez Bank ograniczany jest przez system limitów zewnętrznych i wewnętrznych. Normy zewnętrzne dopuszczalnego poziomu ryzyka walutowego w działalności banków określają obowiązujące w tym zakresie uregulowania nadzorcze, w tym w szczególności Rozporządzenie. Znajdują one odzwierciedlenie przede wszystkim we współczynnikach kapitałowych Banku, poziomie funduszy własnych oraz wysokości kapitału wewnętrznego. Bank może ponosić ryzyko walutowe do poziomu, który zapewnia, że wartości współczynników kapitałowych powiększonych o wymóg połączonego bufora znajdują się powyżej minimalnych poziomów regulacyjnych i wartość kapitału wewnętrznego nie przekracza funduszy własnych Banku. System limitów wewnętrznych obejmuje: 1. limit całkowitej pozycji walutowej; 2. limit pozycji netto w każdej walucie obcej oddzielnie wyrażonego w jednostkach walut; 3. limit wartości zagrożonej dla portfela pozycji walutowych. Podział zadań: Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność oraz akceptuje opracowaną przez Zarząd strategię zarządzania ryzykiem prowadzonej działalności i zatwierdza apetyt na ryzyko walutowe. Zarząd Banku: 1. odpowiada za zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz nadzór nad efektywnością tego procesu; 2. zatwierdza i wdraża politykę zarządzania ryzykiem walutowym; 3. zatwierdza i wdraża procedury i limity ograniczające ryzyko walutowe; 4. określa wielkości limitów ograniczających ryzyko walutowe w kontekście przyjętych celów finansowych Banku. Stanowisko ds. analiz i ryzyk: 1. przygotowuje regulacje zawierające zasady zarządzania ryzykiem walutowym w zakresie pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli; 2. przygotowuje propozycje limitów ograniczających ryzyko walutowe; 3. monitoruje wykorzystanie limitów ograniczających ekspozycję na ryzyko walutowe; 4. sporządza raporty dla kierownictwa Banku dotyczące ekspozycji Banku na ryzyko walutowe; 5. informuje o przyczynach przekroczenia limitów oraz podejmuje działania mające na celu ograniczenie ekspozycji na ryzyko walutowe do akceptowanego poziomu. Kierownik Wydziału Księgowo - Rozliczeniowego: 1. operacyjnie zarządza ryzykiem walutowym; 2. wprowadza narzędzia i instrumenty niezbędne do zarządzania ryzykiem walutowym w działalności operacyjnej Banku. Wydział Księgowo - Rozliczeniowy: 1. odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji mających wpływ na pozycję walutową Banku; 2. rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek nostro Banku; 3. dokonuje analizy zgodności stanu sald na walutowych rachunkach nostro; 4. dokonuje kalkulacji portfela pozycji walutowych oraz pozycji walutowej całkowitej.
--	---

b	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	
6	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	

Ekspozycja Banku na ryzyko walutowe w grudniu w zakresie limitu pozycji całkowitej (LPC), limitu VaR (LVAR), limitu nocnego dla pozycji w walucie USD (LN USD), limitu nocnego dla pozycji w walucie EUR (LN EUR) i limitu nocnego dla pozycji w walucie GBP (LN GBP) pozostawała na dopuszczalnym poziomie, a ich najwyższe wykorzystanie wyniosło:

wyszczególnienie	maksimum	2022-12-30
LPC	66,45%	12,74%
LVAR	30,72%	5,51%
LN USD	5,47%	1,30%
LN EUR	56,51%	10,79%
LN GBP	26,11%	23,99%

Pozycja walutowa całkowita w trakcie grudnia stanowiła maksymalnie **0,53%** funduszy własnych Banku, (0,63% w całym roku 2022), co oznacza zachowanie niskiego poziomu ryzyka walutowego i brak przesłanek tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie tego ryzyka.

Na koniec grudnia 2022 r. występowały pozycje indywidualne w:

- USD: 130,45 dolarów (długa pozycja),
- EUR: 5 395,48 euro (długa pozycja),
- GBP: 1 199,56 funtów (krótka pozycja).

Na dzień analizy (31.12.2022) całkowita pozycja walutowa Banku ukształtowała się na poziomie +25 898 zł, stanowiącym 0,1019% funduszy własnych z ostatniego dnia roboczego grudnia. Dzięki utrzymaniu udziału pozycji walutowej poniżej 2% kapitałów, Bank nie był zobligowany do tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze.

10. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	92,3323	107,0769	7,5132
2	W tym metoda standardowa	92,3323	107,0769	7,5132
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy			
11	Nie dotyczy			
12	Nie dotyczy			
13	Nie dotyczy			
14	Nie dotyczy			
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,0000	0,0000	0,0000%
21	W tym metoda standardowa	0,0000	0,0000	0,0000%
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	24,1111	22,3621	1,9289
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	24,1111	22,3621	1,9289
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7,0515	10,9674	0,5641
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	118,0261	129,4390	9,4442

11. Tabela EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem

	Działalność bankowa	a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			wymogi w zakresie funduszy własnych	kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	12,5294	9,9809	16,0674	1,9289	24,1111
2	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	-	-	-	-	-
3	Objęta metodą standardową:	-	-	-		
4	Objęta alternatywną metodą standardową:	-	-	-		
5	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	-	-	-	-	-

12. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
a) Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują: — Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym — Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie — Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich — Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji	Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze" podlega nadzorowi Rady Nadzorczej – w zakresie Zarządu, natomiast w przypadku osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zidentyfikowana na podstawie art.92 ust.3 dyrektywy 2013/36/EU podlega Zarządowi. Politykę przygotowuje Rada Nadzorcza i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku, obejmującą funkcjonowanie Polityki wynagrodzeń. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka, identyfikuje się przede wszystkim na podstawie art. 92 ust. 3 dyrektywy 2013/36/EU. Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze nie powołał żadnych konsultantów zewnętrznych celem wydania opinii w obszarze ram wynagrodzeń.
b) Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują: — Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron — Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka — Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia — Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują — Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw	Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze" zwana dalej „Polityką wynagrodzeń” określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń Zarządu. Wprowadzenie i stosowanie Polityki wynagrodzeń ma na celu: 1) prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka; 2) realizację strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczenie konfliktu interesów. Bank prowadzi i realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka pełni jednocześnie rolę „polityki zmiennych składników wynagrodzeń”, o ile jej występowanie w Banku wynika z odrębnych regulacji wewnętrznych. Polityka wynagrodzeń prowadzona jest zgodnie z zasadą proporcjonalności, w szczególności uwzględnia przepisy zawarte w: 1) art. 9ca ust. 1 b Ustawy Prawo Bankowe – tzn. Bank, nie jest dużą instytucją, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z tym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia: a) stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia oraz uznaniowych świadczeń emerytalnych; b) ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych, odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia oraz wstrzymania wypłaty uznaniowych świadczeń emerytalnych w postaci instrumentów finansowych; 2) oraz §30 ust. 2 Rozp. MF – tzn. Bank stosuje przepisy Rozp. MF, będącego podstawą przyjęcia Polityki, odpowiednio do formy prawnej w jakiej Bank działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności. Polityka wynagrodzeń jest neutralna pod względem płci.

c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	Przy ustalaniu wysokości wynagrodzeń uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych. Wynagrodzenie za pracę osób zaangażowanych, nie może zachęcać tych pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów. Ocena wyników całego Banku obejmuje ocenę spełnienia kryteriów ilościowych obejmujących koszt ryzyka, koszt kapitału i ryzyko płynności, a także wyniki Banku w perspektywie długoterminowej (3 letniej). Ocena wyników odbywa się za co najmniej trzy lata, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą.
d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.
e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują: — Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych — Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi — Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami — Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników »słabych« wyników	Ocena efektów pracy dokonywana jest po zakończeniu roku „n” i obejmuje 3 lata, tj. rok „n”, rok „n-1” i rok „n-2” – obejmująca efekty pracy za 3 lata poprzedzające dokonywanie oceny. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, w formie podjętych uchwał. Podstawą oceny efektów pracy członków Zarządu są kryteria dotyczące: 1) oceny wyników całego Banku, 2) a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe. Ocenie dokonywanej przez Radę Nadzorczą podlega stopień wykonania określonych wskaźników w poszczególnych latach podlegających ocenie. Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu Rada Nadzorcza bierze pod uwagę: 1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie; 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny; pozytywną ocenę dawania rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości); Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku, dokonuje Zarząd, w formie podjętych uchwał. Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu Banku, dokonuje się w oparciu o ocenę poziomu realizacji przez te osoby powierzonych przez Zarząd celów, a także spełnienie kryteriów jakościowych. Kryteria oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników innych niż członkowie Zarządu zależą od zajmowanego przez daną osobę stanowiska i mogą to być kryteria finansowe jak i niefinansowe, odzwierciedlające realizację celów wynikających z pełnionej funkcji: 1) finansowe to stopień realizacji powierzonych przez Zarząd do realizacji planów finansowych, operacyjnych, budżetów – w razie nałożenia takiej odpowiedzialności i wskazania tego jako zadanie premiowe z określonym przez Zarząd progiem oceny powodzenia planu, lub budżetu; 2) kryteria niefinansowe: a) pozytywna ocena zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań dokonana przez Zarząd, b) pozytywna ocena odpowiedzialności zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny.
f) Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują: — Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników — Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe) — W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel	Wysokość wynagrodzenia zmiennego jest przyznawana przez Zarząd uznaniowo, w ramach budżetu na wynagrodzenia zmienne, z uwzględnieniem zasad zawartych w Polityce, a także w zależności od wyników indywidualnej oceny efektów pracy zidentyfikowanego pracownika, z uwzględnieniem korekty o ryzyko ex-post (stwierdzone po fakcie). Korekta wysokości wynagrodzenia zmiennego o ryzyko ex-post, dokonywana przez Zarząd, obejmuje okres co najmniej 2 lat przed rokiem ocenianym jako podstawa do wypłaty wynagrodzenia zmiennego, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Bank i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą w okresie 3-letnim. Korekta wysokości wynagrodzenia ex-post obejmuje korektę o wysokości od 10% do 100% przyznanego wynagrodzenia zmiennego, uwzględniającą wpływ zdarzeń wykrytych ex post (po fakcie), a dotyczących 2 lat obrotowych poprzedzających rok objętych oceną i powodujących ex-post (po fakcie) zmianę wyniku oceny za poprzednie lata. Wypłata wynagrodzenia zmiennego może być wstrzymana, ograniczona, a także może nastąpić odmowa wypłaty w szczególności w następujących przypadkach: 1) w przypadku zawarcia umów przewidujących świadczenie z tytułu rozwiązania umowy o pracę - zidentyfikowany pracownik może zostać pozbawiony wypłaty określonej w indywidualnej umowie o pracę odpłaty lub rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy w przypadku ogłoszenia upadłości Banku lub wszczęcia postępowania naprawczego w stosunku do Banku. Bank przewiduje w umowie z osobą możliwosc wstrzymania, ograniczenia lub odmowy wypłaty lub realizacji tego świadczenia w takiej sytuacji; 2) odpłaty i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika, którego stosunek pracy ulegnie rozwiązaniu przed okresem trzech lat pozostawania na stanowisku kierowniczym, mogą zostać pomniejszone proporcjonalnie do okresu zatrudnienia na stanowisku powodującym zidentyfikowanie jako osoba objęta Polityką wynagrodzeń; 3) wypłata wynagrodzenia zmiennego jest zmniejszana lub wstrzymywana, w sytuacji o której mowa w art. 142 Ustawy – Prawo bankowe. Ustanie stosunku pracy zidentyfikowanego pracownika nie powoduje pozbawienia go prawa do premii za okres jego pracy. W takiej sytuacji ocena pracy zidentyfikowanego pracownika pod kątem wypłaty zmiennych składników obejmuje tylko i wyłącznie okres jego pracy w Banku, z uwzględnieniem korekty o ryzyko ex-post (po fakcie).

g) Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują: — Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równo ważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami	
h) Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu — łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	
i) Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR — Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r., ponieważ Bank nie jest dużą instytucją, a jej aktywa są mniejsze niż 5 mld euro oraz roczne zmienne składniki wynagradzania osób uprawnionych nie przekraczają 50 tys. euro ani 1/3 ich wynagrodzenia łącznego rocznie.
j) Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	

13. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu			
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	9	0	0
3	W tym: w formie środków pieniężnych	0,0894	0,0000	0,2704
4	(Nie ma zastosowania w UE)	0,0894	0,0000	0,2704
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności			
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0000	0,0000	0,0000
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0,0000	0,0000	0,0000
6	(Nie ma zastosowania w UE)			
7	W tym: inne formy	0,0000	0,0000	0,0000
8	(Nie ma zastosowania w UE)			
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	9	0	0
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0,0000	0,0000	0,0000
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0,0000	0,0000	0,0000
12	W tym: odroczone	0,0000	0,0000	0,0000
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14a	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0,0000	0,0000	0,0000
EU-13b	W tym: odroczone	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14b	W tym: inne instrumenty	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14x	W tym: odroczone	0,0000	0,0000	0,0000
EU-14y	W tym: inne formy	0,0000	0,0000	0,0000
15	W tym: odroczone	0,0000	0,0000	0,0000
16	W tym: odroczone	0,0000	0,0000	0,0000
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	0,0894	0,0000	0,2704

14. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

	a	b	c	d
	Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządzająca organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostali określony personel
	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego			
1	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
2	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
3	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii			
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym			
4	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu			
5	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna			
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym			
6	0,000	0,0000	0,0000	0,0000
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu			
7	0,000	0,0000	0,0000	0,0000
	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – kwota łączna			
8	0,000	0,0000	0,0000	0,0000
	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym			
9	0,000	0,0000	0,0000	0,0000
	W tym odprawy odroczone			
10	0,000	0,0000	0,0000	0,0000
	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii			
11	0,000	0,0000	0,0000	0,0000
	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie			

16. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie

	EUR	a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0,0000
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0,0000
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0,0000
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0,0000
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0,0000
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0,0000
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0,0000
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0,0000
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0,0000
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0,0000
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0,0000
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć	

17. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 2,1907 tys. PLN brutto i 0,0000 tys. PLN netto (wszystkie straty zostały odzyskane).

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: 7 (Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi) i dotyczyły błędów w realizacji zleceń Klienta.

W poniższej tabeli wykazano straty rzeczywiste zanotowane w 2022 roku (dane w tys. PLN).

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,0000	0,0000
	Kradzież i oszustwo	0,0000	0,0000
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,0000	0,0000
	Bezpieczeństwo systemów	0,0000	0,0000
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,0000	0,0000
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,0000	0,0000
	Podziały i dyskryminacja	0,0000	0,0000
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,0000	0,0000
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,0000	0,0000
	Wady produktów	0,0000	0,0000
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,0000	0,0000
	Usługi doradcze	0,0000	0,0000
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,0000	0,0000
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	0,0000	0,0000
	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	0,0000	0,0000

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	2,1907	0,0000
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,0000	0,0000
	Napływ i dokumentacja klientów	0,0000	0,0000
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,0000	0,0000
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,0000	0,0000
	Sprzedawcy i dostawcy	0,0000	0,0000
Razem		2,1907	0,0000

*Straty brutto według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) przed uwzględnieniem odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

**Straty netto według stanu na dzień 31 grudnia 2022 roku obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka.

W 2022 roku zaewidencjonowano łącznie 306 zdarzeń generujące rzeczywistą stratę 2,1907 tys. zł, z czego odzyskano 2,1907 tys. zł. Ponadto zaewidencjonowano 63 zdarzenia generujące straty potencjalne, czyli takich, w których przypadku mogła wystąpić strata, ale jej ostatecznie uniknięto – łączną kwotę potencjalnych strat z 2022 roku oszacowano na 75,9112 tys. zł.

W Banku wprowadzono próg rejestracji rzeczywistej straty operacyjnej w wysokości 0,02% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne (0,04% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne w przypadku strat potencjalnych), poniżej którego strat nie ewidencjonuje się, chyba że ich okoliczności lub charakter wskazują na wysoki poziom ryzyka operacyjnego.

Limit na roczną stratę rzeczywistą wykorzystany został w 1,14%, a na roczną stratę potencjalną – w 40,30%, co oznacza, że poziom ryzyka operacyjnego w Banku pozostaje akceptowalny.

W celu ograniczania strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów ICT, udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia/outsourcing), doskonalenie systemów antyfraudowych i AML/CFT, doskonalenie mechanizmów kontroli wewnętrznej, itp.

18. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Bank Spółdzielczy w Kamiennej Górze jest członkiem Zrzeszenia BPS S.A., które tworzy Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się ona konieczna. W ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony Zrzeszenia BPS S.A..

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu BPS S.A. i Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
 - f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Depozytu Obowiązkowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Depozytu Obowiązkowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu stabilnego finansowania (NSFR)
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. (m.in. poprzez aktualizację kwoty Depozytu Obowiązkowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) Komórka sterująca (Wydział Księgowo – Rozliczeniowy) odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową (w tym śróddzienną);
 - b) Wydział Depozytowo – Rachunkowy, Wydział Kredytów oraz Oddział i Punkty Obsługi Klienta odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego Komórka monitorująca (Stanowisko ds. analiz i ryzyk) odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;
- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku jest stała część bazy depozytowej podmiotów niefinansowych (w szczególności depozyty gospodarstw domowych), a jej udział w ogólnej sumie pasywów nie powinien być niższy niż 55% (przy czym stała część bazy depozytowej gospodarstw domowych nie powinna być niższa, niż wartość udzielonych kredytów ogółem). Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania środków uznawanych za stabilne źródło finansowania – Politykę depozytową, która stanowi część Planu finansowego na dany rok obrotowy. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Depozytu Obowiązkowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

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

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Nadwyżka (bufor) płynności (dla istotnych pozycji bilansu):	Wartość (mln zł)
7 dni	70,1277
1 miesiąc:	65,8949
1 rok:	29,3569

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Aktywa płynne Banku:	Wartość (mln zł)
Kasa:	2,2935
Rachunki w Banku Zrzeszającym:	57,4570
Dłużne papiery wartościowe:	133,1803

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie Bank BPS S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR Banku wg stanu na 31 grudnia 2022 roku (ujęcie na zasadzie indywidualnej).

Regulacyjne normy płynności	Wartość (%/mln zł)
Norma płynności krótkoterminowej (LCR) (minimum 120%):	407,2644%
- pokrycie wypływu płynności netto:	129,5386
- suma wypływów:	44,3909
- suma wpływów:	12,5839
- wypływ płynności netto:	31,8070
Norma płynności długoterminowej (NSFR) (minimum 120%):	328,4790%
- pozycje zapewniające stabilne finansowanie:	310,3716
- pozycje wymagające stabilnego finansowania:	94,4875

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji.

Luka płynności:	Wartość luki kontraktowej (mln zł)	Wartość urealnionej luki skumulowanej (mln zł)	Współczynnik skumulowanej luki urealnionej (%)
Luka płynności do 1 dnia:	-161,8313	-58,0929	49,2767%
Luka płynności do 1 miesiąca:	-43,5927	74,2258	159,6815%
Luka płynności do 3 miesięcy:	-71,9430	66,7496	149,1614%
Luka płynności do 6 miesięcy:	-106,5199	60,9615	140,7593%
Luka płynności do 12 miesięcy:	-81,8338	62,9430	139,5529
Luka płynności powyżej 20 lat (całkowita):	-3,5695	-2,5451	99,2744

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A. oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Dostępne finansowanie w ramach zrzeszenia BPS:	Wartość (mln zł)
Limit w rachunku bieżącym:	3,0000
Depozyt obowiązkowy	20,6182

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

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

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności.

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze ryzyka płynności. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłby do poprawy wskaźnika LCR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku i rady Nadzorczej sporządzane są z częstotliwością miesięczną.

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

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów płynnych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) stopnia przestrzegania limitów.

19. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6 oraz informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu, zgodnie z Rekomendacją Z nr 8.8.

Zarządzanie konfliktami interesów:

- I. **W Banku identyfikuje się następujące rodzaje konfliktów interesów:**
 1. konflikt dotyczący relacji i transakcji Banku z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje, a także transakcji z podmiotami powiązanymi z członkami organów, osobami na stanowiskach kierowniczych, w tym pełniącymi kluczowe funkcje,
 2. konflikt dotyczący transakcji Banku z pracownikami, a także z podmiotami powiązanymi (w tym personalnie) z pracownikami,
 3. konflikt dotyczący powiązań personalnych w strukturze organizacyjnej Banku,
 4. konflikt dotyczący zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem,
 5. konflikt dotyczący zawierania transakcji z różnymi klientami w sytuacji konfliktu interesów.

- II. **W zapobieganiu konfliktom interesów konfliktom i minimalizowaniu ryzyka ich wystąpienia stosuje się następujące mechanizmy kontrolne:**

1. osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
2. członkowie Zarządu oraz osoby pełniące kluczowe funkcje w Banku nie mogą pełnić dodatkowych funkcji w podmiocie zależnym lub innym podmiocie należącym do grupy, w której znajduje się Bank, jeżeli mogłoby to negatywnie wpłynąć na efektywność wykonywanych obowiązków w Banku, w szczególności nie gwarantowałoby poświęcania niezbędnej ilości czasu na wykonywanie funkcji Banku lub powodowałoby powstanie konfliktu interesów osłabiających niezależność osądu wobec funkcji pełnionej w Banku;
3. członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku z uwzględnieniem wytycznych Komisji Nadzoru Finansowego;
4. obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
5. obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
6. w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
7. w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych.

Ponadto Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji (regulacje wewnętrzne) dotyczące transakcji z:

1. członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
2. pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
3. członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.

- III. **Rada Nadzorcza Banku:**

1. Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.
2. Rada Nadzorcza powinna w szczególności sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegalnego, jak również jej poszczególnych członków.
3. Członkowie Rady Nadzorczej powinni powstrzymywać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstania konfliktu interesów lub w inny sposób wpływać negatywnie na reputację Banku, przy czym powyższe nie dotyczy wykonywania funkcji w organach Banków Spółdzielczych zrzeszonych lub współpracujących z Bankiem na zasadach określonych przepisami prawa, Statutem Banku lub Umową Zrzeszenia.

4. Wprowadza się zasadę wyłączenia członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
5. Rada Nadzorcza wyraża zgodę na podejmowanie dodatkowej działalności przez Członków Zarządu;
6. Rada Nadzorcza, korzystając z wyników sprawozdawczości z przeglądów zarządczych struktury organizacyjnej, wyników audytu wewnętrznego, wyników analizy ryzyka braku zgodności, treści ewentualnych opinii prawnych, a także odpowiedniej dokumentacji kadrowej, treści protokołów z posiedzeń Zarządu, sprawuje nadzór nad wprowadzonymi przez Zarząd rozwiązaniami organizacyjnymi oraz procedurami, mającymi na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów, zapewniających w szczególności:
 - 1) rozdzielenie funkcji kierowania i zwierzchności organizacyjnej nad jednostkami i komórkami operacyjnymi w Banku (w tym uwzględniające podejmowanie decyzji w okresie zastępstw Członków Zarządu);
 - 2) niezależność i obiektywizm sprawowanej kontroli wewnętrznej;
 - 3) przestrzeganie określonych w Banku zasad podejmowania decyzji.

IV. Zarząd Banku:

1. Przydzielenie zadań poszczególnym Członkom Zarządu Banku lub wskazanie obszarów odpowiedzialności następuje z uwzględnieniem zasady minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów.
2. Członkowie Zarządu aktywnie angażują się w działalność Banku, podejmują własne prawidłowe decyzje, kierując się zasadami obiektywizmu, autonomii i doświadczenia życiowego.
3. Skład Zarządu ustala się w taki sposób, aby indywidualne kompetencje poszczególnych jego Członków dopełniały się umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegialnego zarządzania Bankiem. Doboru składu Zarządu w celu zapewnienia możliwie najlepszego wsparcia Zarządu pod względem merytorycznym i organizacyjnym, dokonuje się zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji.
4. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

V. Powiązania personalne:

1. Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania personalne dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy.
2. Bank dąży do wyeliminowania ryzyka operacyjnego, wynikającego z powiązań personalnych osób, których zakres obowiązków jest kluczowy z punktu widzenia występującego w Banku ryzyka.
3. W Banku są określone akceptowalne zależności służbowe w związku z występowaniem powiązań personalnych, w tym powiązania personalne pomiędzy pracownikami w przypadku, gdy nie zachodzi pomiędzy nimi bezpośrednia podległość służbowa, lub nie mają wzajemnego wpływu na zakres i realizację swoich obowiązków.
4. W Banku za powiązania personalne uznaje się powiązania o charakterze rodzinnym wynikające z małżeństwa, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej i w drugim stopniu linii bocznej.
5. Weryfikacja powiązań personalnych osób zatrudnionych w Banku na wszystkich stanowiskach pracy, ze szczególnym uwzględnieniem pracowników pełniących kluczowe funkcje lub stanowisk kierowniczych, ma na celu unikanie nieprawidłowości w procesie decyzyjnym.
6. W przypadku zaistnienia powiązań personalnych pomiędzy pracownikami, Bank podejmuje stosowne działania mające na celu wyeliminowanie ryzyka operacyjnego, które mogłoby prowadzić do nadużyć ze strony pracowników.
7. Pracownicy Banku składają oświadczenie dotyczące powiązań personalnych z pracownikami i członkami organów Banku.
8. Pracownik zobowiązany jest powiadomić Bank (pracodawcę) o zaistnieniu powiązań personalnych w trakcie trwania stosunku pracy.
9. Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych na bieżąco dokonuje analizy powiązań personalnych na podstawie złożonych oświadczeń.
10. W przypadku wystąpienia powiązań personalnych Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych informuje Zarząd o zaistniałej sytuacji.

VI. Zawieranie transakcji istotnych dla Banku lub dotyczących członka organu:

1. W przypadku transakcji z podmiotami powiązanymi z Bankiem, w tym z podmiotami zależnymi od Banku, wpływającymi w istotny sposób na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzącymi do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem Banku, wprowadza się zasadę uzyskania zgody Rady Nadzorczej lub Zebrania Przedstawicieli Banku dla takiej transakcji zgodnie ze Statutem Banku.
2. Wprowadza się zasadę:
 - 1) uzyskania zgody Rady Nadzorczej oraz Zarządu na transakcję z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku, zgodnie z art. 79a ust. 3 Prawa bankowego;

- 2) stosowania odrębnych procedur zawierania transakcji (np. regulaminy wewnętrzne) z podmiotami powiązanymi z Członkiem organu;
- 3) decyzje dotyczące Członków organów Banku lub podmiotów powiązanych z Członkiem organu, zapadają w głosowaniu tajnym, bez obecności tej osoby.

VII. Rejestr:

1. W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr.
2. Wpisowi do Rejestru podlegają:
 - 1) oświadczenia pracowników lub członków organów Banku co do możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
 - 2) informacje o zdarzeniach lub okolicznościach wskazujących występowanie konfliktu interesów lub ryzyko jego wystąpienia,
 - 3) zgody Rady Nadzorczej na podejmowanie dodatkowej działalności przez członków Zarządu,
 - 4) oświadczenia, informacje i zgody, o których mowa w pkt 1 i 3, prowadzone są w Rejestrze w odrębnej ewidencji.
3. Ujawnieniu w oświadczeniach podlegają:
 - 1) interesy gospodarcze mogące stanowić źródło konfliktu interesów w tym: posiadane akcje lub udziały w spółkach prawa handlowego, inne prawa własności i udziały oraz inne interesy gospodarcze związane z klientami, prawa własności intelektualnej, kredyty udzielone przez bank spółce należącej do pracowników;
 - 2) członkostwo w organie, bądź prawo własności organu lub podmiotu mającego sprzeczne interesy, w tym fakt zatrudnienia w takim podmiocie w okresie ostatnich 5 lat;
 - 3) prowadzenie działalności gospodarczej w imieniu własnym;
 - 4) inne zatrudnienie oraz poprzednie zatrudnienie w niedawnej przeszłości (np. w ostatnich pięciu latach), mogące rodzić konflikt interesów, np. zatrudnienie w podmiocie klienta, który podlega decyzyjności danej osoby;
 - 5) relacje osobiste lub zawodowe z odpowiednimi zewnętrznymi zainteresowanymi stronami (np. związki z istotnymi dostawcami, firmami doradczymi lub innymi dostawcami usług) skutkujące wyłączeniem obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji w związku z pełnieniem obowiązków służbowych w Banku;
 - 6) wpływy lub relacje polityczne;
 - 7) inne okoliczności, które mają lub mogą mieć w przyszłości wpływ na powstanie konfliktu interesów.
4. Stanowisko ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktu interesów.
5. Rejestr prowadzony jest w Banku w formie elektronicznej.
6. Stanowisko ds. zgodności w okresach kwartalnych w ramach identyfikacji ryzyka braku zgodności przedstawia organom Banku informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów.
7. Wpisy w Rejestrze nie podlegają usuwaniu / modyfikacji.
8. Pracownicy lub Członkowie organów Banku zobowiązani są do bezzwłocznego informowania Banku, o występowaniu zdarzeń lub okoliczności ich dotyczących, powodujących występowanie konfliktu interesów. Oryginały złożonych oświadczeń gromadzone są przez Stanowisko ds. Organizacyjno-Administracyjnych, niezależnie od dokonanego wpisu w Rejestrze, na podstawie przedstawionej informacji.
9. Zgłoszenia wystąpienia lub możliwości wystąpienia zdarzenia lub okoliczności, niosącego znamiona konfliktu interesów, może dokonać każdy pracownik Banku, który posiada w tym zakresie wiedzę.
10. O zdarzeniach wypełniających znamiona konfliktu interesów, dotyczących pracownika, Członka Zarządu Banku lub Członka Rady Nadzorczej, które mogą dodatkowo uprawdopodobniać ryzyko zaistnienia przestępstwa albo działań, które wywołały lub mogą wywołać w przyszłości szkodę majątkową w Banku lub wpłynęły / mogą wpłynąć negatywnie na wizerunek Banku, odpowiednio:
 - 1) w przypadku Członka Zarządu - Prezes Zarządu Banku powiadamia Radę Nadzorczą niezwłocznie, najpóźniej na najbliższym posiedzeniu Rady Nadzorczej;
 - 2) w przypadku pracownika - Prezes Zarządu powiadamia Zarząd;
 - 3) w przypadku Członka Rady Nadzorczej – Przewodniczący Rady Nadzorczej powiadamia Radę Nadzorczą;
11. Każdy zgłoszony konflikt interesów jest odpowiednio analizowany i podejmowane są w razie konieczności odpowiednie środki zaradcze, np. odpowiednio do zaistniałej sytuacji, w razie potrzeby Stanowisko ds. zgodności dokonuje odpowiedniej analizy i jej wyniki przekazuje w formie notatki służbowej odpowiednio do osób wskazanych w pkt. 3, a działania odnotowuje w Rejestrze.

VIII. Monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów:

1. Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów.
2. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka).
3. Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zapewniają publiczne ujawnianie odpowiednich informacji dotyczących przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów oraz konfliktami, które mogłyby powstać z powodu przynależności Banku do grupy lub transakcji zawieranych przez Bank z innymi podmiotami w grupie. Publicznemu ujawnieniu nie mogą podlegać informacje objęte ochroną: stanowiące dane osobowe, tajemnicę bankową lub tajemnicę przedsiębiorstwa. Powyższe informacje, a także informacje o istnieniu w Banku takich potencjalnych konfliktów oraz ich zakresie, powinny być także przekazywane do Komisji Nadzoru Finansowego – a także do jednostki zarządzającej systemem ochrony.

W Banku nie zidentyfikowano istotnych faktycznych lub potencjalnych konfliktów interesów.

W 2022 roku odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej Banku:

1. 25 stycznia, w którym brało udział 9 członków Rady;
2. 25 lutego, w którym brało udział 9 członków Rady;
3. 31 marca, w którym brało udział 9 członków Rady;
4. 28 kwietnia, w którym brało udział 9 członków Rady;
5. 30 maja, w którym brało udział 9 członków Rady;
6. 21 czerwca, w którym brało udział 9 członków Rady;
7. 25 sierpnia, w którym brało udział 8 członków Rady;
8. 29 września, w którym brało udział 8 członków Rady;
9. 27 października, w którym brało udział 9 członków Rady;
10. 30 listopada, w którym brało udział 9 członków Rady;
11. 29 grudnia, w którym brało udział 9 członków Rady.

20. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

1. W dniu 25 czerwca 2022r. Zebranie Przedstawicieli, na podstawie ustawy Prawo bankowe, „Polityki w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” oraz rekomendacji Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, dokonało wtórnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze. Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że wtórna ocena odpowiedniości jest następująca:
 - 1) Świątek Krzysztof- Przewodniczący Rady Nadzorczej - ocena pozytywna,
 - 2) Buczek Alina –Z-ca Przewodniczącego Rady Nadzorczej - ocena pozytywna,
 - 3) Kasprzyk Jan – sekretarz - ocena pozytywna,
 - 4) Duda Henryk – członek - ocena pozytywna,
 - 5) Adamczyk-Policht Beata -członek - ocena pozytywna,
 - 6) Górkowski Krzysztof-członek - ocena pozytywna,
 - 7) Kielbasa Grzegorz – członek - ocena pozytywna,
 - 8) Szymiczek Jan – członek - ocena pozytywna,
 - 9) Tykierko Halina – członek- ocena pozytywna.
2. Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że członkowie Rady Nadzorczej mają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmią, o której mowa wyżej, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny. **Powyższe oceny zatwierdzono Uchwałami Zebrania Przedstawicieli od nr 18/2022 do 26/2022 z dnia 25 czerwca 2022r.**
3. W dniu 25 czerwca 2022r. Zebranie Przedstawicieli, na podstawie ustawy Prawo bankowe, „Polityki w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” oraz rekomendacji Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, dokonało zbiorowej wtórnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego. Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego spełnia zbiorowo/kolegialnie kryterium odpowiedniości – stwierdzono, że członkowie Rady Nadzorczej:
 - 1) mają wiedzę, umiejętności i doświadczenie, odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Rękojmią, o której mowa, odnosi się w szczególności do reputacji, uczciwości i rzetelności danej osoby oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny,

- 2) stosownie do §19 ust. 2 Zasad Ładu Korporacyjnego – że indywidualne kompetencje poszczególnych członków kolegielnego organu nadzorującego uzupełniają się w taki sposób, aby umożliwiać zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegielnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania Banku,
- 3) stosownie do §9 ust. 7 „Polityki w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” – że minimum dwóch członków Rady Nadzorczej spełnia kryterium niezależności oraz Przewodniczący i Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej spełniają kryteria wiedzy, doświadczenia i umiejętności na poziomie oczekiwane,
- 4) że zróżnicowanie (różnorodność), które oznacza sytuację, w której cechy członków Rady Nadzorczej, w tym wiek, płeć, wykształcenie, doświadczenie zawodowe – są różne w stopniu zapewniającym szerokie spektrum poglądów organu Banku.

Powyższą ocenę zatwierdzono Uchwałą Zebrania Przedstawicieli nr 27/2022 z dnia 25 czerwca 2022r.

4. W dniu 25 sierpnia 2022r. Zebranie Rada Nadzorcza, na podstawie § 5 ust.6 i 7 Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, dokonała wtórnej oceny odpowiedniości członków Komitetu Audytu Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze oraz oceny odpowiedniości Komitetu Audytu jako organu kolegielnego. Rada Nadzorcza stwierdziła, że:
 - 1) członkowie Komitetu Audytu - Krzysztof Górkowski (przewodniczący) oraz Jan Kasprzyk i Grzegorz Kielbasa (członkowie) - spełniają warunki niezależności w rozumieniu art. 129 ust.3 ustawy z dnia 11 października 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich i nadzorze publicznym, w związku z czym Pan Krzysztof Górkowski może pełnić funkcję przewodniczącego, a Panowie Jan Kasprzyk i Grzegorz Kielbasa mogą pełnić funkcję członków Komitetu Audytu,
 - 2) po analizie złożonych oświadczeń o niezależności przez Członków Komitetu Audytu oraz dokonanej oceny wtórnej odpowiedniości członków Komitetu Audytu w ramach oceny indywidualnej wtórnej członków Rady Nadzorczej przeprowadzonej w dniu 25.06.2022 r. przez Zebranie Przedstawicieli – że Komitet Audytu jako organ kolegielny spełnia kryterium oceny zgodnie z zapisami Regulaminu Komitetu Audytu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze, a co za tym idzie, że ocena zbiorowa wtórna Komitetu Audytu jest pozytywna.

Powyższe oceny zatwierdzono Uchwałami Rady Nadzorczej od nr 81/2022 do 84/2022 z dnia 25 sierpnia 2022r.

5. Na podstawie przepisów „Polityki w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” oraz na podstawie rekomendacji Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Radę Nadzorczą, Rada Nadzorcza w dniu 31 marca 2021 roku (Uchwały nr 18/2021, 21/2021 i 22/2021) stwierdziła:
 - 1) że Pan Łukasz Filip – Wiceprezes ds. Finansowych - posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie i wymagane do pełnienia przez Niego funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. Finansowych – daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena dawania rękojmi odnosi się w szczególności do posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny (ocena wtórna),
 - 2) że Pan Wiesław Osiński posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie i wymagane do powierzenia Mu funkcji Prezesa Zarządu po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Kandydat daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena dawania rękojmi odnosi się w szczególności do posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny (ocena pierwotna),
 - 3) że Pani Marlena Bielawska posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie i wymagane do powierzenia Jej funkcji Członka Zarządu z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji. Kwalifikacje winna uzupełnić nie później niż w okresie 12 miesięcy od daty powołania. Kandydatka daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena dawania rękojmi odnosi się w szczególności do posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny (ocena pierwotna),
 - 4) ocena Zarządu Banku, jako organu kolegielnego w zakresie zbiorowego posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do dalszego pełnienia powierzonych funkcji i obowiązków oraz dawania przez wszystkich członków Zarządu rękojmi należytego wykonania tych obowiązków, w tym odnoszącego się w szczególności do posiadania reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, jest pozytywna (ocena wtórna).
6. Na podstawie przepisów „Polityki w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” oraz na podstawie rekomendacji Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Radę Nadzorczą, Rada Nadzorcza w dniu 30 września 2021 roku (Uchwała nr 66/2021) stwierdziła, że Pan Wiesław Osiński posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie i wymagane do powierzenia Mu funkcji Prezesa Zarządu po uzyskaniu zgody Komisji Nadzoru Finansowego. Kandydat daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena dawania rękojmi odnosi się w szczególności do

posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny (ocena pierwotna uzupełniająca do oceny przeprowadzonej w dniu 31 marca 2021 roku – Uchwała nr 21/2021).

7. Na podstawie przepisów „Polityki w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” oraz na podstawie rekomendacji Komisji ds. odpowiedniości powołanej przez Radę Nadzorczą, Rada Nadzorcza w dniu 28 kwietnia 2022 roku (Uchwały nr 36/2022 i 37/2022) stwierdziła:

- 1) że Pani Marlena Bielawska posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie i wymagane do powierzenia Jej funkcji Wiceprezesa Zarządu ds. Handlowych. Kandydatka daje rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków. Ocena dawania rękojmi odnosi się w szczególności do posiadania odpowiedniej reputacji, wykazywania uczciwości i rzetelności oraz zdolności prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny (ocena pierwotna w związku z powierzeniem funkcji Wiceprezesa ds. Handlowych);
- 2) ocena Zarządu Banku, jako organu kolegialnego w zakresie zbiorowego posiadania wiedzy, umiejętności i doświadczenia odpowiednich do dalszego pełnienia powierzonych funkcji i obowiązków oraz dawania przez wszystkich członków Zarządu rękojmi należytego wykonania tych obowiązków, w tym odnoszącego się w szczególności do posiadania reputacji, wykazywaniu uczciwości i rzetelności oraz zdolności do prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny, jest pozytywna (ocena wtórna).

Zgodnie z „Polityką w zakresie powoływania i odwoływania a także oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” oraz „Polityką w zakresie oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze” ocena wtórna członków Rady Nadzorczej i Zarządu oraz Rady Nadzorczej i Zarządu jako organów kolegialnych, dokonywana jest co dwa lata, przy czym osoby pełniące funkcje członków Rady Nadzorczej i Zarządu zobowiązane są do składania corocznych oświadczeń w zakresie zmian, które w okresie ostatniego roku zaszły w podlegających ocenie obszarach.

21. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze

Zarząd Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Kamiennej Górze

DATA	IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
11.05.2023r.	Wiesław Osiński	Prezes Zarządu	PREZES ZARZĄDU BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Kamiennej Górze <i>Wiesław Osiński</i>
11.05.2023r.	Marlena Bielawska – Rola	Wiceprezes Zarządu ds. Handlowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. HANDLOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Kamiennej Górze <i>Marlena Bielawska-Rola</i>
11.05.2023r.	Łukasz Filip	Wiceprezes Zarządu ds. Finansowych	WICEPREZES ZARZĄDU ds. FINANSOWYCH BANKU SPÓŁDZIELCZEGO w Kamiennej Górze <i>Łukasz Filip</i>