



Bank Spółdzielczy w Wysokiej

Załącznik do Uchwały Zarządu
Nr 62a/Z/2023 z dnia 14.07.2023r.

**Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego
w Wysokiej podlegająca ogłoszeniu wg stanu na dzień 31.12.2022 r.**

LIPIEC 2023

I. Wprowadzenie

Niniejszy dokument stanowi realizację postanowień „Polityki Informacyjnej dotyczącej adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu” na dzień 31-12-2022r. oraz spełnienie wymogów dotyczących ujawniania informacji zawartych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanych 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 , zwanej dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431-455 Rozporządzenia CRR. Bank będąc małą i niezłożoną instytucją ujawnia w niniejszej Informacji , zgodnie z art. 433b ust.2 Rozporządzenia CRR, informacje dotyczące najważniejszych wskaźników, o których mowa w art.447 Rozporządzenia CRR.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (EU) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucję informacji, o których mowa w części ósmej tytuł u II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (EU) 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 „Rozporządzenie 2021/637”

Raport został przygotowany zgodnie z „Polityką informacyjną dotyczącą adekwatności kapitałowej, wynagrodzeń oraz innych informacji podlegających ogłoszeniu”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejsza Informacja była przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Stanowisko Zgodności.

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

- 1) Pełna nazwa Banku to: Bank Spółdzielczy w Wysokiej
- 2) Kod LEI Banku to: 259400MXXTK2EG9BHN24
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszej Informacji prezentowane są w tys. PLN bez miejsc 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 niniejszej Informacji sporządzone są na podstawie danych jednostkowych.

II. Dane ogólne o Banku

Bank jest Uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego głównym celem jest zapewnienie płynności i wypłacalności. Z uczestnictwa w Systemie wynikają korzyści-między innymi dostęp do środków pomocowych w sytuacjach zagrożenia płynności lub wypłacalności oraz obowiązki do których należy między innymi stosowanie systemu limitów ustalonych w Systemie oraz poddawanie się działaniom prewencyjnym przez jednostkę zarządzającą Systemem.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej z siedzibą przy ul. Strzeleckiej 1 w Wysokiej 89-320, woj. wielkopolskie, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej według stanu na 31.12.2022 r.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej został założony w 1947 r.

Bank wpisany jest do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy Poznań - Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 19.04.2002 r. pod numerem KRS 0000103696.

Bank posiada numer statystyczny Regon 000495616.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej (dalej zwany „Bank”) jest spółdzielnią prowadzącą swoją działalność na podstawie:

- ✓ Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe z późniejszymi zmianami,
- ✓ Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo spółdzielcze z późniejszymi zmianami,
- ✓ Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających z późniejszymi zmianami,
- ✓ Statut Banku , -innych ustaw,

✓ Regulamin Organizacyjny Banku

oraz stosuje się również do Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady Unii Europejskiej.

Na dzień 31-12-2022. Bank Spółdzielczy w Wysokiej prowadzi działalność jako Bank zrzeszony z Bankiem BPS S.A.

Bank jest członkiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej na dzień 31-12-2022r. nie posiadał udziałów w podmiotach zależnych.

Bank Spółdzielczy zrzesza członków, którymi są osoby fizyczne i osoby prawne, posiadające w Banku wpłacone udziały. W strukturze udziałów członkowskich dominują osoby fizyczne posiadające łącznie 97,49% udziałów, natomiast osoby prawne posiadają 2,51% funduszu udziałowego.

Tabela 1. Struktura funduszu udziałowego Banku na 31-12-2022r.

Wyszczególnienie	Udział wartościowo deklarowane (w zł)	Struktura	Udział ilościowo deklarowane (w szt.)	Struktura	Udziały wartościowo opłacone (w zł)	Struktura
Osoby fizyczne	484500	97,49%	1574	99,75%	484500	97,41%
Osoby prawne	12 900	2,51%	4	0,25%	12 900	2,59%
RAZEM	497400	100%	1578	100%	497400	100%

Bank prowadzi działalność na rzecz klientów indywidualnych oraz instytucjonalnych, wykonując operacje w złotych. Bank Spółdzielczy działa na terenie powiatów pilskiego, chodzieskiego, czarnkowsko – trzcianieckiego, wągrowieckiego, wałeckiego, złotowskiego, nakielskiego i sępoleńskiego.

Informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej, Bank udostępnia osobom zewnętrznym, w szczególności klientom Banku oraz uczestnikom rynków finansowych z częstotliwością roczną, Zaprezentowane dane ilościowe i jakościowe pochodzą w szczególności ze „Sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wysokiej za 2022 rok”.

III. Cele i strategię lub polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka. Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem

działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. Kontrolowanie wpływu tych rodzajów ryzyka na działalność Banku jest jednym z kluczowych celów zarządzania Bankiem, a poziom ryzyka stanowi istotny składnik procesu planistycznego.

IV. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem

Każda aktywność podejmowana przez Bank generuje ryzyko, z tego względu w Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą Zarząd, Rada Nadzorcza, Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz, Komitet Kredytowy, komórki organizacyjne oraz pracownicy Banku.

Cele strategiczne w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i sposoby ich realizacji Bank określił w „Strategii zarządzania ryzykiem”, która określa:

- 1) istotę i cel zarządzania ryzykiem,
- 2) rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem,
- 3) zasady zarządzania ryzykiem,
- 4) zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem,
- 5) zasady kontroli wewnętrznej i audytu.

Strategia zarządzania ryzykiem jest zgodna z celami strategicznymi i ogólnymi zamierzeniami Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, zawartymi w Strategii działania Banku oraz obejmuje politykę długoterminową Banku.

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka. W celu przeprowadzenia powyższych procesów, realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu,
- 2) stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka,
- 4) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka,
- 5) raportowanie wyników oceny ryzyk oraz adekwatności kapitałowej,
- 6) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje następujące działania:

- 1) gromadzenie informacji,
- 2) identyfikacja i ocena ryzyka,
- 3) limitowanie ryzyka,
- 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,

- 5) raportowanie,
- 6) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi. Bieżące zarządzanie ryzykiem w Banku polega na:

- 1) gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka,
- 2) ograniczaniu ryzyka, powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z komórek organizacyjnych Banku,
- 3) podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń,
- 4) ograniczaniu eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

W bieżącym zarządzaniu ryzykiem w Banku szczególny nacisk położony jest na wyjaśnienie przyczyn występowania zdarzeń generujących ryzyko oraz oszacowanie ich wpływu na efektywność działania banku, z wykorzystaniem technik testowania warunków skrajnych. Stosowanie technik testowania warunków skrajnych pozwala na ograniczenie ryzyka zmian warunków makroekonomicznych w działalności Banku.

Zarząd dokonuje analizy opłacalności i podejmuje decyzje o zastosowaniu najbardziej optymalnych rozwiązań w zakresie organizacji, automatyzacji i dokumentowania procesów zarządzania ryzykiem w Banku.

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

W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, strategiczne cele dla Banku zatwierdza Rada Nadzorcza. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez Zarząd wewnętrzne procedury, które określają sposób identyfikacji, pomiaru, monitorowania i raportowania poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych przez Bank za istotne. Do ryzyk istotnych w 2022 r. Bank zaliczał:

- 1) ryzyko kredytowe wraz z koncentracją zaangażowań,
- 2) ryzyko operacyjne,
- 3) ryzyko płynności,
- 4) ryzyko stopy procentowej,
- 5) ryzyko braku zgodności
- 6) kapitałowe
- 7) ryzyko biznesowe w tym wyniku finansowego , strategiczne
- 8) ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej.

Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko operacyjne i kredytowe oraz jego pochodne tj. ryzyko koncentracji, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz detalicznych ekspozycji kredytowych.

V. Opis systemów identyfikacji, pomiaru i raportowania ryzyka

Informacji na temat rodzajów i wielkości ryzyka występującego w działalności Banku dostarcza System informacji zarządczej, który umożliwia ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem i służy monitorowaniu przestrzegania ustalonych limitów wewnętrznych. Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością dostosowaną do wielkości i charakteru poszczególnych rodzajów ryzyka w działalności Banku. Raporty z zakresu oceny poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka otrzymują :

- Zarząd Banku - miesięcznie w zakresie ryzyka kredytowego, operacyjnego, płynności i ryzyka stopy procentowej, kwartalnie w zakresie ryzyka kapitałowego oraz kwartalnie w zakresie ryzyka braku zgodności
- Rada Nadzorcza Banku - kwartalnie w zakresie ryzyka płynności, ryzyka operacyjnego, stopy procentowej, kredytowego i kapitałowego, kwartalnie w zakresie ryzyka braku zgodności.

Zadania związane z analizą poszczególnych rodzajów ryzyka występującego w działalności Banku wykonuje Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz i kierownicy komórek organizacyjnych .

VI. Ryzyko kredytowe

Dla wyliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego, ekspozycję uznaje się za ekspozycję, której dotyczy niewykonanie zobowiązania, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Dla określenia należności zagrożonych Bank stosuje kryteria określone w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami. Dokonując klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, Bank stosuje kryterium terminowości (dotyczy terminowości spłaty kapitału i odsetek) oraz kryterium ekonomiczne (dotyczy badania sytuacji ekonomiczno - finansowej dłużnika). Za należności zagrożone ze względu na terminowość spłaty, Bank uznaje ekspozycje, których opóźnienie spłaty w stosunku do terminu zapadalności przekracza 3 miesiące dla ekspozycji poniżej standardu, 6 miesięcy dla ekspozycji wątpliwych oraz 12 miesięcy dla ekspozycji straconych. W przypadku ekspozycji kredytowych wynikających z kredytów i pożyczek detalicznych należności zagrożone klasyfikowane są bezpośrednio do grupy straconych, gdy opóźnienie w spłacie przekracza 6 miesięcy.

Bank tworzy rezerwy celowe na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

- kategorii "normalne" – w zakresie ekspozycji kredytowych wynikających z pożyczek i kredytów detalicznych,
- kategorii "pod obserwacją",
- grupy "zagrożone" – w tym do kategorii "poniżej standardu", "wątpliwe" lub „stracone”.

Wysokość tworzonych rezerw celowych jest bezpośrednio związana z kategorią ryzyka, do której ekspozycja została zaklasyfikowana.

Według stanu na 31.12.2022 r. rezerwy celowe wynosiły 273 tys. zł,

Tabela 2. Uzgodnienie zmiany stanu rezerw celowych ekspozycji kredytowych wg stanu na 31.12.2022r.(dane w zł)

Lp.	Wyszczególnienie:	Stan na początek roku obrotowego:	Zwiększenie:	Wykorzystanie:	Rozwiązanie:	Stan rezerw na koniec roku obrotowego:	Wymagany poziom rezerw celowych:
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Rezerwy celowe od należności od sektora niefinansowego, w tym:	265 010	131 977	-	124 361	272 626	272 626
	- w sytuacji normalnej i pod obserwacją	35 569	11 763	-	19 425	27 907	27 907
	- poniżej standardu	10 600	6 476	-	14 588	2 488	2 488
	- wątpliwe	58 681	50 865	-	36 388	73 158	73 158
	- stracone	160 160	62 873	-	53 960	169 073	169 073
2.	Rezerwy celowe od należności sektora budżetowego	-	-	-	-	-	-
	RAZEM:	265 010	131 977	-	124 361	272 626	272 626

Tabela 3. Ekspozycje według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2022 r., (dane. zł)

Wyszczególnienie:	Wartość ekspozycji:	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem:	Wymóg kapitałowy:
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 094 068	280 920	22 474
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	2 941 293	588 259	47 061
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	162 805	162 805	13 024
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	11 500 809	1 029 238	82 339
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych			-
Ekspozycje wobec instytucji			-
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	34 039 143	26 180 667	2 094 453
Ekspozycje detaliczne	1 784 145	1 345 666	107 653
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 536 940	5 600 940	448 075
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązań	82 453	82 453	6 596
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem			-
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych			-
Ekspozycje stanowiące pozycje sekurytyzacyjne			-
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową			-
Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania			-
Ekspozycje kapitałowe			-
Inne pozycje	4 093 073	2 742 193	219 375
RAZEM:	85 234 729	38 013 140	3 041 051

Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania, w szczególności w stosunku do grupy klientów, kontrahentów i branż. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowania.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje:

- analizę skuteczności zabezpieczeń,
- ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje zabezpieczone hipotecznie
- monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości
- analiza struktury długoterminowych aktywów i pasywów
- ocena wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka
- wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV
- analiza wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów
- ocena wartości nieruchomości stanowiących zabezpieczenie kredytu.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie Bank dokonuje jego pomiaru i oceny, analizując:

- 1) poziom zaangażowania Banku w ekspozycje kredytowe,
- 2) jakość portfela kredytowego w grupie tych ekspozycji,
- 3) wartość ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie w sytuacji zagrożonej,
- 4) wartość i jakość indywidualnie istotnych ekspozycji kredytowych,
- 5) bieżącą ocenę wartości nieruchomości, w tym: rodzaj nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie, rodzaj hipoteki, ubezpieczenie nieruchomości,
- 6) poziom wskaźnika LtV.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK)

Bank określił apetyt na ryzyko (dopuszczalny poziom ryzyka), czyli wyrażony w postaci wskaźników maksymalny poziom ekspozycji na ryzyko, zarówno w odniesieniu do pojedynczego klienta (DtI) jak również do portfela detalicznych ekspozycji kredytowych.

Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych obejmuje w szczególności:

- 1) ustalenie i przestrzeganie limitów ograniczających ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 2) wymogi dokumentowe w zakresie oceny zdolności kredytowej,
- 3) korzystanie z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
- 4) system uprawnień do akceptacji ryzyka,
- 5) ograniczanie strat poprzez zabezpieczenie detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 6) odpowiednie administrowanie detalicznymi ekspozycjami kredytowymi,
- 7) procesy monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych i dochodzenia roszczeń.

W celu ograniczenia ryzyka kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych bank określił kluczowe obszary:

- a) w zakresie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:
- oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
 - ustalania i akceptacji założeń i parametrów przyjmowanych w procesie oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
 - ustalania poziomu wskaźnika Dtl odnoszącego się do relacji wydatków związanych z obsługą zobowiązań kredytowych i zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania kredytowe do dochodów klientów detalicznych,
 - określania aktualności oraz sposobu dokumentowania informacji niezbędnej do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych, w tym zasady korzystania z wewnętrznych i zewnętrznych baz danych,
- b) w zakresie akceptacji oraz ograniczania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady:
- uwzględniania w procesie zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych ryzyka wynikającego ze specyfiki produktowej tych ekspozycji,
 - uwzględniania poziomu ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych w polityce cenowej Banku,
 - zabezpieczania i ograniczania ryzyka z tytułu detalicznych ekspozycji kredytowych,
 - przeprowadzania testów warunków skrajnych badających wpływ czynników z otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego banku, w tym w szczególności warunków makroekonomicznych, na ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych.
- c) w zakresie monitorowania ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych zasady monitorowania przestrzegania limitów wewnętrznych dotyczących detalicznych ekspozycji kredytowych.

Bank na dzień 31.12.2021r. nie posiadał kredytów restrukturyzowanych.

VII. Zasady polityki stosowania zabezpieczeń i ograniczania ryzyka

W celu ograniczenia ryzyka, Bank wprowadził szereg limitów pozwalających na dywersyfikację ryzyka oraz wdrożenie w odpowiednim momencie mechanizmów zapobiegających powstaniu nadmiernego ryzyka. Wysokości limitów wewnętrznych ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnieniem planowanych zmian w działalności Banku. Poziom limitów dostosowany jest do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, a ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Zarząd w wewnętrznych regulacjach określa sytuacje, w których dopuszczalne jest przekroczenie limitów wewnętrznych. W przypadku przekroczenia ustanowionego limitu, Zarząd otrzymuje raporty, które zawierają informacje na temat przyczyn przekroczenia, sposobu wyeliminowania przekroczenia oraz środków mających na celu zapobieganie

takim sytuacjom w przyszłości. Monitorowanie przestrzegania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych przeprowadzają kierownicy komórek organizacyjnych lub wyznaczeni pracownicy Banku. Raporty z wykorzystania norm i limitów przedkładane są okresowo Zarządowi i Radzie Nadzorczej w cyklach ustalonych w „Instrukcji sporządzania informacji zarządczej”.

Ponadto w Banku funkcjonuje „Instrukcja prawnych form zabezpieczeń wierzytelności” mająca na celu zapewnienie Bankowi zwrotu przysługującej mu w stosunku do klienta wierzytelności, w razie gdyby nie dokonał on spłaty tej wierzytelności w terminie ustalonym w umowie.

VIII. Najważniejsze wskaźniki

		31.12.2022	31.12.2021
LP	Dostępne fundusze własne(kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	7748	7148
2	Kapitał Tier I	7748	7148
3	Łączny Kapitał	7748	7148
Kwota ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	43167	48513
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,95%	14,73%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,95%	14,73%
7	Łączny współczynnik kapitałowy(%)	17,95%	14,73%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający(%)	2,50%	2,50%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny(%)	0%	0%
10	Bufor ryzyka systemowego(%)	0%	0%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
12	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	93696	84518
14	Wskaźnik dźwigni(%)	9,05%	9,29%

IX. Fundusze własne

Fundusze własne stanowią źródło finansowania działalności Banku i są gwarancją jego rozwoju. Bank przyjmuje strategię bezpiecznego funkcjonowania, opartą na utrzymywaniu rozmiarów działalności obciążonej ryzykiem na poziomie adekwatnym do posiadanych funduszy własnych.

Bank Spółdzielczy w Wysokiej posiada fundusze własne odpowiadające wymogom nadzorczym i dostosowane do rozmiarów prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną. Wysokość funduszy własnych Banku (uznany kapitał) wyliczana jest zgodnie z przepisami Rozporządzenia Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26.06.2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR) i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26.06.2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi (CRD IV).

Na fundusze własne składa się kapitał Tier I i kapitał Tier II.

Kapitał Tier II Banku nie obejmuje żadnego składnika.

Tabela 4. Informacja o spełnieniu przez Bank wymogów, o których mowa w art.128 ustawy-Prawo Bankowe.(dane w zł.)

Wyszczególnienie:	Wartość na 31.12.2022 r.	Wartość na 31.12.2021 r.
1.	2.	3.
Fundusze własne, w tym:	7 748 809	7 148 400
Kapitał Tier I, w tym:	7 748 809	7 148 400
- Kapitał podstawowy Tier I	7 748 809	7 148 400
- Kapitał dodatkowy Tier I		
Kapitał Tier II		
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym:	43 166 513	48 512 601
- z tytułu ryzyka kredytowego:	38 013 140	43 544 162
- z tytułu ryzyka walutowego:		
- z tytułu ryzyka operacyjnego:	5 153 373	4 968 439
Łączny współczynnik kapitałowy	17,95	0,15
Współczynnik kapitału Tier I	17,95	0,15
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	17,95	0,15
Kapitał wewnętrzny	3 685 321	3 881 008

X. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z Rekomendacją M

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.

Tolerancje na ryzyko operacyjne stanowi wysokość wymogu kapitałowego na to ryzyko -na 2022r. było to 412 270 zł, natomiast apetyt został określony jako 6% Funduszy Własnych.

Bank gromadzi informacje o wszystkich stratach niezależnie od ich wartości.

Informacje uzyskiwane w procesach pomiaru i monitorowania ryzyka operacyjnego oraz kontroli wewnętrznej, jak i audytu wewnętrznego procesów operacyjnych są wykorzystywanej do identyfikacji ryzyka operacyjnego.

Bank klasyfikuje ryzyka i wynikające z nich zdarzenia operacyjne zgodnie z Rekomendacją M: podział ryzyk i zdarzeń na 7 głównych rodzajów:

- 1) Oszustwa wewnętrzne
- 2) Oszustwa zewnętrzne
- 3) Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy
- 4) Klienci, produkty i praktyki operacyjne
- 5) Szkody związane z aktywami rzeczowymi
- 6) Zakłócenia działalności Banku i awarie systemu
- 7) Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi

W ramach poszczególnych rodzajów zdarzeń Bank wyróżnia poszczególne kategorie ryzyk i podporządkowuje im poszczególne zdarzenia.

Bank gromadzi dane o zdarzeniach operacyjnych powstających wewnątrz Banku oraz o zdarzeniach operacyjnych zewnętrznych ,przy czym zdarzenia zewnętrzne zapisywane są w osobnym rejestrze.

Celem pomiaru ryzyka operacyjnego jest kwantyfikacja ryzyka operacyjnego, co jest niezbędne do określenia zmian oraz tendencji zmian poziomu tego ryzyka. Ocenę ryzyka prowadzi się na podstawie informacji o czynnikach historycznych i czynnikach prognostycznych obrazujących obecny oraz możliwy do wystąpienia poziom ryzyka, z uwzględnieniem zagrożeń odnoszących się do poszczególnych rodzajów zagrożeń, a także spodziewanego prawdopodobieństwa ich wystąpienia.

Polityka działania Banku związana z redukcją ryzyka operacyjnego jest ukierunkowana w pierwszej mierze na działania zapobiegawcze.

W celu zapobiegania występowaniu zdarzeń ryzyka stosowane są odpowiednio do charakteru i oszacowanej wielkości ryzyka następujące metody i działania zabezpieczające:

- 1) kontrola wewnętrzna wraz z mechanizmami kontrolnymi np.: kontrola usuniętych dokumentów, akceptacja na drugą „rękę”, sposób nadawania uprawnień i ich kontrola
- 2) stosowanie odpowiednich procedur dokonywania operacji, a także limitów w zakresie podejmowania decyzji w celu ograniczenia strat mogących powstać z tytułu błędów popełnianych przez ludzi,
- 3) szkolenie pracowników mające na celu prawidłowe wykonywanie operacji, a także uświadomienie istnienia i sposobów zapobiegania występowaniu ryzyka,
- 4) przekazywanie bieżących informacji na temat istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w celu zapobiegania rozprzestrzenianiu się ryzyka i ograniczeniu jego wpływu,
- 5) monitorowanie zdarzeń ryzyka operacyjnego, gromadzenie informacji dotyczących ryzyka i ich okresowa analiza,
- 6) okresowe raportowanie na temat poziomu ryzyka i obszarów szczególnie narażonych na ryzyko.

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach kluczowych z punktu widzenia ryzyka podejmowane są dodatkowe działania, zależne od charakteru i wielkości ryzyka, w postaci:

1. opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
2. automatyzacja wykonywanych czynności stosowana w celu zapobiegania lub wychwytywania błędów ludzkich lub występowania innych zdarzeń ryzyka,
3. ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
4. utworzenie rezerw na wypadek wystąpienia ewentualnych strat,
5. zlecenie wykonania działań wyspecjalizowanemu podmiotowi,
6. odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
7. zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli lub monitorowania danego obszaru,
8. inne uznane za odpowiednie dla danego zagrożenia.
9. zmodyfikowanie istniejących bądź wdrożenie nowych mechanizmów kontrolnych.

Zasady zlecenia czynności podmiotom zewnętrznym i ograniczania ryzyka z tym związanego określone zostały w Instrukcji – Zasady outsourcingu czynności bankowych.

Struktura incydentów i strat z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2022

Kategorie zdarzeń ryzyka operacyjnego		I kwartał 2022		II kwartał 2022		III kwartał 2022		IV kwartał 2022	
		Ilość	Strata	Ilość	Strata	Ilość	Strata	Ilość	Strata
1. Oszustwo wewnętrzne	1. Działania nieuprawnione								
	2. Kradzież i oszustwo								
2. Oszustwo zewnętrzne	1. Kradzież i oszustwo								
	2. Bezpieczeństwo systemów								
3. Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	1. Stosunki pracownicze	17	44	15	37	13	42	18	58
	2. Bezpieczeństwo środowiska pracy								
	3. Podziały i dyskryminacja								
4. Klienci, produkty i praktyka biznesowa	1. Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów			1	1				
	2. Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe								
	3. Wady produktów								
	4. Klasyfikacja klienta i ekspozycje								
	5. Usługi doradcze								
5. Uszkodzenia aktywów	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia.								
6. Zakłócenia działalności i błędy systemów	Systemy	1		3		3		2	
7. Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	1. Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	259	8	276	1	238	13	212	6
	2. Monitorowanie i sprawozdawczość								
	3. Dokumentacja dotycząca klienta								
	4. Zarządzanie rachunkami klientów	4		3		8		8	
	5. Uczestnicy procesów nie będący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)								
	6. Sprzedawcy i dostawcy								
RAZEM:		281	52	298	41	262	56	240	61

dane w tys. zł

Suma łącznych strat potencjalnych w 2022r. wyniosła 210 tys. zł. Bank nie poniósł strat rzeczywistych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Na przestrzeni 2022r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia charakteryzujące się wysoką częstotliwością występowania i wysokimi stratami. W związku z powyższym Bank nie podejmował dodatkowych działań mających na celu ograniczanie ryzyka operacyjnego.

XI. Informacje dotyczące zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z Rekomendacją P

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.

Zarządzanie ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

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

Regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka płynności oraz skład nadwyżki płynności

Nazwa wskaźnika	Wartość wg stanu na 31.12.2022r.	Limit
Wskaźnik płynności krótkoterminowej – LCR	404%	>100%
Wskaźnik płynności długoterminowej – NSFR	170%	>100%
Aktywa ogółem	85 235tys. zł	-
Aktywa płynne	36 805 tys. zł	-
Bufor płynności w części podstawowej	12 095 tys. zł	-
Bufor płynności w części uzupełniającej	5 571 tys. zł	

Aktywa wysoko płynne w Banku to gotówka, środki na rachunku bieżącym, lokaty międzybankowe, bony pieniężne BGK

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

1. płynność śróddzienna - w okresie najbliższego dnia,
2. płynność krótkoterminowa – w okresie do 1 miesiąca,
3. płynność średnioterminowa – w okresie do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa – w okresie powyżej 12 miesięcy.

Zarządzanie płynnością odbywa się w następujących horyzontach czasowych:

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 są depozyty podmiotów niefinansowych. 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 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.

Zestawienie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów (urealnienie)

AKTYWA	do 1D	od 1D do 7D	od 7D do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 3R	od 3R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Pow. 20R	Razem
RAZEM	11 338 206	30 391 700	0	0	0	130 000	340 000	1 010 000	1 460 000	42 148 339	0	85 234 729

PASYWA	do 1D	od 1D do 7D	od 7D do 1M	od 1M do 3M	od 3M do 6M	od 6M do 1R	od 1R - 3R	od 3R do 5R	od 5R do 10R	od 10R do 20R	Pow. 20R	Razem
RAZEM	7 476 762	0,00	331 009	152 952	2 020 278	6 822 825	789 723	2 969 331	0,00	64 671 848	0,00	85 234 729
Luka	3 861 444	30 391 700	-331 009	-152 952	-2 020 278	-6 692 825	-449 723	-1 959 331	1 460 000	-22 523 509	0	
Luka skumulowana	3 861 444	30 391 700	-331 009	-483 961	-2 504 239	-9 197 064	-9 646 788	-11 606 119	-10 146 119	-32 669 628	-32 669 628	
Wskaźnik płynności	1,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,43	0,34	0,00	0,65	0,00	

Wszystkie pozycje (bilans+pozabilans)

Luka	3 861 444	31 628 849	-331 009	-152 952	-2 020 278	-6 692 825	-449 723	-1 959 331	1 460 000	-22 523 509	0
Aktywa narastająco+Pozabilans	11 338 206	31 628 849	0	0	0	130 000	470 000	1 480 000	2 940 000	45 088 339	45 088 339
Pasywa narastająco+Pozabilans	7 476 762	0	331 009	483 961	2 504 239	9 327 064	10 116 788	13 086 119	13 086 119	77 757 967	77 757 967
Luka skumulowana	3 861 444	31 628 849	-331 009	-483 961	-2 504 239	-9 197 064	-9 646 788	-11 606 119	-10 146 119	-32 669 628	-32 669 628
Wskaźnik płynności	1,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,02	0,43	0,34	0,00	0,65	0,00
Skumulowany wskaźnik płynności	1,52	0,00	0,00	0,00	0,00	0,01	0,05	0,11	0,22	0,58	0,58

W celu ograniczenia możliwości podejmowania zbyt dużego ryzyka, Bank wyznacza odpowiednie do skali złożoności działalności limity wewnętrzne mieszczące się w granicach akceptowanego poziomu ryzyka płynności.

Limity ostrożnościowe ustala, weryfikuje i zatwierdza Zarząd Banku oraz Rada Nadzorcza.

Podstawowymi limitami ograniczającymi ryzyko płynności w Banku są:

1. Limit wskaźnika LCR,
2. limit wskaźnika NSFR,
3. limity zapasu gotówki w kasach,
4. limity pozycyjne ustalone na poszczególnych składnikach bilansu,

Zarządzanie pasywami realizowane jest w sposób ciągły i polega na kształtowaniu odpowiedniej struktury oraz terminów wymagalności pasywów (dywersyfikacji) oraz stosowaniu innych działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka płynności.

Za pożądaną przyjmuje się sytuację, gdzie podstawowym źródłem finansowania działalności kredytowej Banku są przyjęte depozyty. Bank dąży do stałego rozwoju posiadanej bazy depozytowej, w tym w szczególności stabilnych depozytów umożliwiających finansowanie wzrostu aktywów. Zakłada się, że dynamika wzrostu pozyskanych depozytów warunkować będzie dynamikę wzrostu aktywów. W przypadku problemów z utrzymaniem płynności Bank uruchomi odpowiednie plany awaryjne określone z Zasadach zarządzania ryzykiem płynności.

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, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony BPS;

- 2) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 3) uczestnictwo w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 4) utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym;
- 5) 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 celu identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych i analizuje możliwy wpływ tych napięć na przepływy pieniężne, pozycje płynnościową, rentowność oraz wypłacalność. Konstruując testy warunków skrajnych Bank bierze pod uwagę trzy warianty:

1. wariant wewnętrzny – zakładający niechęć do Banku innym uczestnikom rynku,
2. wariant systemowy – zakładający ograniczenie dostępnego finansowania,
3. wariant łączny – stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

Testy przeprowadzane są przez Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz w cyklach:

1. miesięcznych – wariant wewnętrzny
2. rocznych – wariant systemowy i łączny.

Na podstawie przeprowadzonych testów w wariantcie wewnętrznym Bank wyznacza bufor płynności w części podstawowej i uzupełniającej. Celem pozostałych testów jest wyznaczenie wielkości środków płynnych, które Bank będzie potrzebował, gdyby wystąpiły sytuacje założone w scenariuszach testów.

Bank posiada plany awaryjne płynności w celu zapewnienia ciągłości działania w przypadku sytuacji kryzysowych w zakresie płynności płatniczej oraz ograniczenia negatywnych skutków tych sytuacji dla swojej działalności. Bank rozpatruje scenariusze sytuacji kryzysu płynności uwzględniając następujące założenia:

1. kryzys płynności wewnątrz Banku,
2. kryzys płynności w systemie bankowym,
3. kryzys łączący oba powyższe scenariusze.

Plany awaryjne uruchamiane są w przypadku, gdy Bank stwierdzi możliwość utraty płynności.

System raportowania ryzyka płynności

Protokoły z zakresu ryzyka płynności pozwalają Kierownictwu Banku na dostęp do aktualnych, pełnych i rzetelnych informacji dotyczących ryzyka, tym samym umożliwiają kontrolę i ocenę stopnia realizacji przyjętej polityki w omawianym zakresie.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka płynności w okresach:

1. miesięcznych –Protokół w zakresie zarządzania ryzykiem płynności wraz z załącznikami,
2. rocznym – Pogłębiona analiza płynności długoterminowej.

W przypadku wzrostu poziomu ryzyka protokoły mogą być opracowywane częściej.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz sporządza protokoły przekazuje Prezesowi Zarządu, który następnie przedkłada na posiedzeniu Zarządu i Rady Nadzorczej.

XII. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

Zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF Bank opracował i stosuje Politykę zarządzania konfliktem interesów Banku Spółdzielczego w Wysokiej.

Z uwagi na charakter działalności Banku podstawowe obszary ryzyka konfliktu interesów w Banku obejmują:

- 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.

Konflikt interesów może dotyczyć relacji i transakcji:

1. między Bankiem, a:
 - 1) klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez bank i prowadzonej przez niego działalności),
 - 2) udziałowcami,
 - 3) członkami Rady Nadzorczej i Zarządu,
 - 4) pracownikami lub ich osobami bliskimi lub osobami trzecimi, które mogą rodzić ryzyko wyłączenia obiektywizmu lub swobody w procesie podejmowania decyzji,

- 5) istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi,
- 6) innymi powiązаныmi stronami niż wymienione powyżej.

2. różnymi klientami Banku.

Bank z uwagi na ochronę swoich interesów oraz konieczność przestrzegania prawa zarządza konfliktem interesów:

- 1) rzeczywistym,
- 2) potencjalnym,
- 3) postrzeganym.

Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:

- 1) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
- 2) 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;
- 3) 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;
- 4) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z członkami organów Banku;
- 5) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych,

Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:

- 1) członkami organów, a także podmiotami powiązаныmi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
- 2) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązаныmi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami.

XIII. Ujawnienie informacji w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych.

Ekspozycje nieobsługiwane (NPE) – zgodnie z przyjętą przez EUNB definicją NPE jest pojęciem szerszym, niż definicja kredytów zagrożonych. Obejmuje nieobsługiwane instrumenty dłużne, w tym kredyty, zaliczki, depozyty płatne na żądanie, papiery wartościowe oraz zobowiązania do udzielenia pożyczki, udzielone gwarancje finansowe lub każde inne zobowiązanie przy spełnieniu określonych warunków, (w wartości NPE uwzględnia się wartość bilansowa brutto pozycji bilansowych, a dla zobowiązań pozabilansowych wartość nominalną).

Ekspozycje restrukturyzowane (FBE) – ekspozycje, wobec których podejmowane są działania w celu przywrócenia kredytobiorcy statusu umożliwiającego trwałę spłacanie zobowiązań.

Na dzień 31-12-2022r. Bank w portfelu kredytowym nie posiadał ekspozycji restrukturyzowanych.

Na dzień 31-12-2022r. Bank nie posiadał aktywów przejętych w związku z egzekucją należność.

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania.

		Wartość bilansowa brutto						
		Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane				
Lp.		Nieprzeterminowane oraz przeterminowane <=30 dni	Przeterminowane >30dni<90 dni	Istnieje małe prawdopodobieństwo wywiązania się z zobowiązania ale zobowiązanie nie jest przeterminowane albo jest przeterminowane <=30 dni	Przeterminowane >90 dni<=180 dni	Przeterminowane >180 dni<=1 roku	Przeterminowane 1 roku <=5 lat	Przeterminowane >5 lat
	Kredyty i zaliczki	79953			3		92	151
1	Banki Centralne	24982						
	Dłużne papiery wartościowe	24982						
2	Banki i oddziały instytucji kredytowych	10479						
3	Przedsiębiorstwa niefinansowe	1465						
	w tym MŚP	1465						
4	Gospodarstwa domowe	39923						
	Przedsiębiorstwa indywidualne	267						
	Osoby prywatne	7349					1	1
	Rolnicy indywidualni	32307			3		91	150
5	Instytucja rządowa szczebla centralnego	163						
6	Instytucje samorządowe	2941						

dane w tys. zł.

XVI. Zmienne składniki wynagrodzeń

Uchwałą nr 259/2011 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 4 października 2011 roku, zmieniającą Uchwałą nr 385/2008 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 17 grudnia 2008 roku w sprawie szczegółowych zasad i sposobu ogłaszania przez banki informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących adekwatności kapitałowej oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu na banki nałożono obowiązek podawania do publicznej wiadomości informacji dotyczących polityki zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze. Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06 czerwca 2017r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach, które zastąpiło Uchwałą nr 258/2011 z dnia 04.10.2011r. KNF, do stanowisk kierowniczych Bank zalicza Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego.

Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze podzielone jest na wynagrodzenie stałe (wynagrodzenie określone w umowie o pracę) oraz wynagrodzenie zmienne. Przez wynagrodzenie zmienne rozumie się dodatkowe wynagrodzenie.

Dane ilościowe:

Osoby zajmujące kierownicze stanowiska	Wynagrodzenie stałe	Wynagrodzenie zmienne
Zarząd- 3 osoby	279 000 zł	56 265zł
Główny Księgowy	60 342 zł	28 431zł

Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia, przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania pracowników. Wysokość premii uzależniona jest m.in. od wyników ekonomiczno – finansowych Banku i realizacji zadań strategicznych. Decyzję o przyznaniu premii dla Członków Zarządu podejmuje Rada Nadzorcza. Wysokość premii nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Rada Nadzorcza ocenia efekty pracy osób zajmujących stanowiska kierownicze na podstawie wskaźników osiągniętych w ostatnich trzech latach: 1) Wskaźnik ozerwowania portfela kredytowego, 2) Wskaźnik jakości portfela kredytowego (NPL), 3) łączny współczynnik kapitałowy, 4) wskaźnik płynności LCR.

Wymienione wskaźniki podlegają ocenie w odniesieniu do planu finansowego oraz założeń przyjętych w Strategii na dany okres oraz do zestawienia wskaźników ekonomiczno-finansowych banków spółdzielczych zrzeszonych z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A.

XV. Aktywa wolne od obciążeń

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany(np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania). Aktywa zastawione, które podlegają ograniczeniom w kwestii wycofania- takie jak aktywa wymagające uprzedniej zgody przed wycofaniem lub zastąpieniem innymi aktywami- należy uznać za obciążone.

Na dzień 31.12.2022 roku wszystkie aktywa Banku były wolne od obciążeń.

XVI. Korzystanie z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej

Bank nie korzysta z zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej.

XVII. Ekspozycje kapitałowe w portfelu bankowym

Tabela 5. Papiery wartościowe dostępne do sprzedaży, nie notowane na giełdzie na dzień 31.12.2022 (dane w zł.)

Lp.	Wyszczególnienie:	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2022 r.	Wartość bilansowa na dzień 31.12.2021 r.
1.	2.	3.	4.
1.	Akcje BPS	624 278	624 278
2.	Udział w SSOZ	5 000	5 000
3.	Udział w TUW	1 000	1 000
4.	Akcje PBA w likwidacji	383 000	383 000
5.	Akcje SGB	10 000	10 000
	RAZEM:	1 023 278	1 023 278

XVIII. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Wysokiej.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Wysokiej:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejsza Informacja 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 niniejszą Informację, zawierającą 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.

Sporządził: dnia 14.07.2023r.

Stanowisko Zarządzania Ryzykami i Analiz

Zatwierdził: Członek Zarządu

Przedstawiono na posiedzeniu Zarządu w dniu 14.07.2023r.

Przedstawiono na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 02.08.2023r.

