



BANK SPÓŁDZIELCZY

w Nałęczowie

Grupa BPS

**Informacje podlegające ujawnieniu zgodnie z
Polityką Informacyjną
Banku Spółdzielczego w Nałęczowie
(według stanu na 31.12.2022 roku)**

Nałęczów, marzec 2023

Spis treści

I.	Informacje ogólne	3
II.	Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami.....	3
III.	System kontroli wewnętrznej	4
IV.	Zasady zarządzania	5
V.	Zakres konsolidacji ostrożnościowej	6
VI.	Fundusze własne (uznany kapitał).....	6
VII.	Adekwatność kapitałowa	7
VIII.	Ekspozycja na ryzyko kontrahenta	10
IX.	Bufory kapitałowe	10
X.	Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	10
XI.	Ryzyko kredytowe	10
XII.	Korzystanie z ECAI.....	15
XIII.	Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym	15
XIV.	Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego.....	15
XV.	Ryzyko walutowe	16
XVI.	Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne.....	16
XVII.	Ryzyko płynności	17
XVIII.	Ryzyko operacyjne	17
XIX.	Systemy raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk	19
XX.	Zmienne składniki wynagrodzeń	21
XXI.	Informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF.....	22
XXII.	Polityka wynagrodzeń	22
XXIII.	XXIII Dźwignia finansowa.....	23
XXIV.	Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego	23
XXV.	Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	23
XXVI.	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	24
XXVII.	Oświadczenie Zarządu	24

I. Informacje ogólne

1. Bank Spółdzielczy w Nałęczowie, zwany dalej Bankiem, z siedzibą w Nałęczowie, ul. 1 Maja 16, przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczące adekwatności kapitałowej wg stanu na dzień 31.12.2022 roku.
2. Podstawową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym tworzy Centrala. Szczegółową strukturę organizacyjną w Banku Spółdzielczym określa Regulamin Organizacyjny.
Bank posiada Filie:
 - a) Filia w Bełżycach, ul. Bychawska 1, 24 – 200 Bełżyce,
 - b) Filia w Garbowie, ul. Młyńska 1F, 21 – 080 Garbów,
 - c) Filia w Kurowie, ul. Kościuszki 2, 24 – 170 Kurów,
 - d) Filia w Wąwolnicy, ul. Lubelska 5, 24 – 160 Wąwolnica,
3. Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku zatrudniał 53 osoby, w przeliczeniu na pełne etaty to 47,72 etatu.

II. Cele i zasady polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami

1. 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.
2. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych procedur, które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku oraz otoczenia regulacyjnego i gospodarczego, w którym działa Bank.
3. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
 - identyfikację,
 - pomiar lub szacowanie,
 - kontrolę,
 - monitorowanie ryzyka,
 - raportowanie o ryzyku.
4. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:
 - Rada Nadzorcza oraz Komitet audytu,
 - Zarząd Banku,
 - Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz,
 - Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym,
 - Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności
 - Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS
 - Pozostali pracownicy Banku.
5. Do podstawowych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się ryzyka:
 - 1) Kredytowe (w tym: rezydualne, koncentracji, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie),
 - 2) Rynkowe, rozumiane jako walutowe,

- 3) Stopy procentowej w księdze bankowej,
 - 4) Operacyjne,
 - 5) Braku zgodności,
 - 6) Płynności i finansowania,
 - 7) Niewypłacalności (kapitałowe),
 - 8) Nadmiernej dźwigni finansowej,
 - 9) Biznesowe,
 - 10) Strategiczne,
 - 11) Reputacji,
 - 12) inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie *Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej*.
6. Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:
- 1) metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego,
 - 2) metodę podstawowego wskaźnika w zakresie ryzyka operacyjnego.
- W 2022 roku Bank wyliczył również dodatkowe wymogi na ryzyko stopy procentowej i ryzyko walutowe.
7. W Banku funkcjonuje *Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka* oraz polityki i instrukcje, stanowiące załączniki do niniejszej informacji, które szczegółowo określają cele, metody, procesy oraz techniki redukcji ryzyka.

III. System kontroli wewnętrznej

W Banku Spółdzielczym w Nałęczowie funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust. 1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

- 1) skuteczności i efektywności działania;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem;
- 4) zgodności działania z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

System kontroli wewnętrznej w Banku jest dostosowany do struktury organizacyjnej, wielkości i profilu ryzyka oraz do skali działalności Banku. System kontroli wewnętrznej obejmuje całą działalność Banku.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej oraz odpowiedzialna jest za monitorowanie jego skuteczności.

Komitet Audytu wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

Zarząd, w ramach trzech linii obrony, odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności.

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach zarządzania).

1. Na pierwszą linię obrony (pierwszy poziom zarządzania) składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank.
2. Na drugą linię obrony składa się:
 - 1) zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie (Zespół

Analityków Kredytowych, Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych, Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz, Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym oraz Stanowisko IOD).

2) stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności

3. Trzecią linię obrony stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Na wszystkich trzech poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w ramach realizowanych czynności odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują (poziomo lub pionowo) przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Pierwsza linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za projektowanie i zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku oraz zgodności postępowania z regulacjami.

Druga linia obrony odpowiedzialna jest w szczególności za:

- 1) monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych (*np. limitów, wskaźników*),
- 2) przeprowadzanie pionowych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych,
- 4) matrycę funkcji kontroli,
- 5) prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych,
- 6) raportowanie znaczących i krytycznych nieprawidłowości.

Trzecia linia obrony odpowiedzialna jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem dokonania oceny, komórka audytu wewnętrznego w ramach badań audytowych, bierze pod uwagę w szczególności wyniki oraz skuteczność i adekwatność weryfikacji bieżącej i testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych pierwszej i drugiej linii obrony.

IV. Zasady zarządzania

W odniesieniu do zasad zarządzania Bank informuje, że:

1) Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013.

2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza Banku. Członkowie Zarządu podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację.

3) Członków Rady Nadzorczej powołuje zgodnie z przepisami prawa Walne Zebranie Przedstawicieli. Członkowie Rady Nadzorczej podlegali ocenie odpowiedności, uwzględniającej kwalifikacje, doświadczenie i reputację.

4) Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

5) Członkowie Zarządu oraz Rady Nadzorczej Banku podlegali ocenie ze strony Zebrania Przedstawicieli. Wszyscy Członkowie Zarządu za prawidłowość wykonywania obowiązków w 2022 r. otrzymali absolutorium.

W celu wdrożenia właściwych rozwiązań ładu wewnętrznego zmierzających do zapewnienia stabilnego i ostrożnego zarządzania Bankiem, w tym efektywnego nadzoru nad ryzykiem działalności w Banku funkcjonuje *Polityka oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym*.

Określa ona kryteria i procesy, które będą przestrzegane przez Bank w zakresie zapewnienia właściwej oceny kwalifikacji proponowanych i mianowanych członków Zarządu, Rady Nadzorczej, a także innych osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

Polityka określa również środki mające zastosowanie w przypadkach, gdy takie osoby nie posiadają kwalifikacji do zajmowania danych stanowisk, np. na skutek zmiany obowiązujących wymagań, powzięcia do wiadomości informacji z otoczenia Banku, itp.

V. Zakres konsolidacji ostrożnościowej

Bank nie posiadał podmiotów zależnych, w związku z powyższym nie dokonywał konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

VI. Fundusze własne (uznany kapitał)

1. Poniższe zestawienie przedstawia poziom poszczególnych pozycji funduszy własnych (uznanych kapitałów) oraz zestawienie najważniejszych wskaźników Banku według stanu na dzień 31.12.2022r. (a) oraz 31.12.2021r. (b)

EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		2022	2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	37 845	37 084
2	Kapitał Tier I	37 845	37 084
3	Łączny kapitał	39 585	38 824
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	172 011	195 507
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	22,00	18,97
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	22,00	18,97
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	23,01	19,86
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		

8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00	0,00
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	14,00	10,97
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	437 002	467 622
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,66	7,93
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0	0
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0	0
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0	0
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
	Wskaźnik pokrycia wpływów netto		
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	241 115	197 876
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52 730	51 646
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	3 192	2 952
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	49 538	48 694
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	4,87	4,06
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	420 124	405 818
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	182 037	206 077
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	2,31	1,97

2. Bank nie dokonywał sekurytyzacji aktywów.

VII. Adekwatność kapitałowa

1. Podstawowym celem strategicznym w zakresie adekwatności kapitałowej jest budowa odpowiednich kapitałów, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności, zapewniających bezpieczeństwo zgromadzonych depozytów, przy osiągnięciu planowanego poziomu rentowności prowadzonej działalności.

2. Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawiera *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej*, stanowiąca załącznik do niniejszej Informacji.
3. Poniższa tabela zawiera łączny przegląd kwot ekspozycji na ryzyko Banku według stanu na dzień 31.12.2022r. (a) oraz 31.12.2021r. (b)

EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		2022	2021	2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	152 575	175 545	12 206
2	W tym metoda standardowa	152 575	175 454	12 206
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	19 436	19 962	1 555

EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	19 436	19 962	1 555
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	172 011	195 507	13 761

4. Poniższe zestawienie przedstawia poziom minimalnych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)	Udział w kapitałach uznanych
1.	ryzyko kredytowe	12 206	30,83 %
2.	ryzyko walutowe	0	-
3.	przekroczenie limitu koncentracji zaangażowań i limitu dużych zaangażowań	0	-
4.	przekroczenie progu koncentracji kapitałowej	0	-
5.	ryzyko operacyjne	1 555	3,93 %
RAZEM		13 761	34,76 %

5. Poniższe zestawienie przedstawia poziom wewnętrznych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka.

Lp.	Wyszczególnienie	Kwota (w tys. zł)
1	ryzyko płynności	0
2	ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	730
3	ryzyko koncentracji zaangażowań	0
4	ryzyko kapitałowe	0
5	ryzyko walutowe	63
RAZEM		793



6. Minimalne wymogi kapitałowe z tytułu podejmowania ryzyka, wyliczone na dzień **31.12.2022 r.** wyniosły **13 761 tys. zł**, w tym:

- wymóg z tytułu ryzyka kredytowego **12 206 tys. zł** co stanowi 30,83 % KU (Tier I i Tier II),
- wymóg z tytułu ryzyka operacyjnego **1 555 tys. zł** co stanowi 3,93 % KU (Tier I i Tier II).

Bank szacuje również dodatkowe wymogi kapitałowe. Na koniec **grudnia 2022** Bank wyliczył kapitał wewnętrzny na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości **730 tys. zł** oraz na pokrycie ryzyka walutowego w wysokości **63 tys. zł**. W związku z tym łączny wewnętrzny wymóg kapitałowy ukształtował się na poziomie **14 554 tys. zł** i stanowił **34,76 %** kapitałów uznanych Banku.

Bank dąży do utrzymania poziomu łącznego współczynnika kapitałowego w wysokości **13,50 %** i współczynnika kapitału Tier I w wysokości **11,50 %**.

Współczynnik kapitału TIER I na koniec **grudnia 2022 r.** ukształtował się na poziomie **22,00 %**, natomiast łączny współczynnik kapitałowy (Tier I i Tier II) wyniósł **23,01 %**.

Posiadany kapitał uznany w pełni pokrywa wymogi kapitałowe na zabezpieczenie podejmowanego ryzyka. Bank posiada nadwyżkę kapitałów na dalsze rozszerzanie skali prowadzonej działalności.

Współczynniki kapitałowe kształtowały się na bezpiecznym poziomie i wskazują na posiadanie potencjału do dalszego rozwoju Banku.

VIII. Ekspozycja na ryzyko kontrahenta

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

IX. Bufory kapitałowe

Zgodnie z informacją zamieszczoną w serwisie internetowym NBP wysokość bufora antycyklicznego wynosi 0%.

X. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

XI. Ryzyko kredytowe

1. Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych kapitałów uznanych bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.
2. Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym opisane są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
3. Według stanu na dzień 31.12.2022 r. Bank stosował definicje należności przeterminowanych, zagrożonych oraz metody ustalania korekt wartości i rezerw w oparciu o zapisy Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Pozycje przeterminowane rozumiane są jako należności z niespłaconą w określonych w umowie terminach kwotą odsetek lub rat kapitałowych. Definicja ta stosowana jest dla celów wyznaczania wymogów kapitałowych na ryzyko kredytowe. Ekspozycję uznaje się za przeterminowaną, jeżeli przeterminowanie przekracza 90 dni.

Należności z rozpoznaną utratą wartości to ekspozycje kredytowe zakwalifikowane do grupy kredytów zagrożonych.

Bank kwalifikuje należności do kategorii zagrożone zgodnie z przepisami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

4. Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego, ponieważ Bank funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego, określonego w Statucie Banku, zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego.
5. Techniki ograniczenia ryzyka kredytowego

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

- 1) Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z *Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków*, z dnia 16.12.2008 r. z późniejszymi zmianami, Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z *Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności*.
- 2) Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym z ekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z *Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym*.
- 3) Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE - procedurę wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu technik redukcji ryzyka kredytowego w Banku opisuje *Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej w Banku*.

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli, zgodnie z obowiązującą w Banku *Instrukcją prawnych form zabezpieczania wierzytelności*, *Instrukcją oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasadami oceny nieruchomości*, *Instrukcją monitoringu zabezpieczeń*.

- 1) Wartość przyjmowanych zabezpieczeń na nieruchomości powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania, uwzględniając rodzaj nieruchomości (mieszkaniowa, komercyjna), rynek zabezpieczeń (pierwotny, wtórny), rodzaj produktu itp.
- 2) Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń przyjmowanych przez Bank, m in. rynku nieruchomości wykorzystując własne bazy danych i korzystając z zewnętrznych baz danych dotyczących nieruchomości.
- 3) Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:
 - a. Skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów.
 - b. Pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych.
 - c. Przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Podstawowe zabezpieczenia, uznawane za najkorzystniejsze przez Bank to:

- 1) Zdeponowane w Banku lub w banku będącym stroną trzecią środki pieniężne.
- 2) Hipoteka na nieruchomości gruntowej.
- 3) Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej.
- 4) Poręczenia Banku Gospodarstwa Krajowego, Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa, itp.
- 5) Poręczenia i gwarancje jednostek samorządu terytorialnego, banków.

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym

Komisji (UE) nr 680/2014:

Załącznik nr 1 do "Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwany i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS"									
Raport nr 1: Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych							2022-12-31		
Cel: przedstawienie przeglądu jakości ekspozycji resyrukturyzowanych zgodnie z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014									
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady									
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.									
Częstotliwość :kwartalnie									
Format : stały									
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem									
		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji			Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych			w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki
				w tym ekspozycje, których dotyczy					
1.	Kredyty i zaliczki	25 424,01	12 893 861,27	12 893 861,27	12 893 861,27	0,00	10 164 033,32	11 681 742,41	11 656 318,40
2.	<i>banki centralne</i>								
3.	<i>instytucje rządowe</i>								
4.	<i>instytucje kredytowe</i>								
5.	<i>inne instytucje finan. przedsiębiorstwa</i>								
6.	<i>niefinansowe</i>	0,00	6 555 192,49	6 555 192,49	6 555 192,49		5 220 192,49	5 417 661,78	5 417 661,78
7.	<i>gospodarstwa domowe</i>	25 424,01	6 338 668,78	6 338 668,78	6 338 668,78		4 943 840,83	6 264 080,63	6 238 656,62
8.	Dłużne papiery wartościowe								
9.	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10.	Łącznie	25 424,01	12 893 861,27	12 893 861,27	12 893 861,27	0,00	10 164 033,32	11 681 742,41	11 656 318,40

Załącznik nr 2 do "Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi)																
Raport nr 2: Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania																
															2022-12-31	
Cel : przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych zgodnie z rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014																
Zakres stosowania : wzór stosuje się do banków spółdzielczych																
Treść : wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnej z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR																
Częstotliwość : kwartalnie																
Format : stały																
Opis towarzyszący : banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem. Banki powinny ujawniać wskaźnik NPL brutto obliczony następująco: wielkość z kolumny "d" wiersz "1" dzieli się przez sumę wielkości w kolumnie "d" wiersz "1" oraz w kolumnie "a" wiersz "1".																
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l				
	Wartość bilansowa brutto /kwota nominalna															
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane												
		Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >5 lat ≤7 lat	Przeterminowane >7 lat			w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	R-ki bieżące i lokata 1D	Wskaźnik NPL	
1	Kredyty i zaliczki	230 440 034,75	230 440 034,75	0,00	27 539 527,33	1 989 800,07	1 890 483,62	546 252,71	11 767 827,80	11 345 163,13			27 539 527,33	27 106 568,92	11,93%	
2	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
3	Institucje rządowe	7 382 058,94	7 382 058,94	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
4	Institucje kredytowe	61 123 763,78	61 123 763,78	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
5	Inne instytucje finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 047 181,99	41 047 181,99	0,00	9 383 374,53	288 787,49	1 821 249,17	5 378,92	5 632 981,37	1 634 977,58			9 383 374,53			
7	w tym MSP	41 047 181,99	41 047 181,99	0,00	9 383 374,53	288 787,49	1 821 249,17	5 378,92	5 632 981,37	1 634 977,58			9 383 374,53			
8	Gospodarstwa domowe	120 887 030,04	120 887 030,04	0,00	18 156 152,80	1 701 012,58	69 234,45	540 873,79	6 134 846,43	9 710 185,55			18 156 152,80			
9	Dłużne papiery wartościowe	226 431 872,75	226 431 872,75	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
10	Banki centralne	69 947 733,34	69 947 733,34	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
11	Institucje rządowe	116 877 712,86	116 877 712,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
12	Institucje kredytowe	29 413 021,60	29 413 021,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
13	Inne instytucje finansowe	10 193 404,95	10 193 404,95	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00						
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00					Eks.pozabilansowe	
15	Ekspozycje pozabilansowe													23 387 648,57		
16	Banki centralne															
17	Institucje rządowe															
18	Institucje kredytowe															
19	Inne instytucje finansowe															
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe														Wskaźnik NPE	
21	Gospodarstwa domowe															
22	Łącznie	456 871 907,50	456 871 907,50	0,00	27 539 527,33	1 989 800,07	1 890 483,62	546 252,71	11 767 827,80	11 345 163,13			27 539 527,33		5,69%	

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

2022-12-31

Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanymi i związanej z nimi utraty wartości, rezerw i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.**Zakres stosowania:** wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasadę**Treść:** wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka**Częstotliwość:** kwartalnie**Format:** stały**Opis towarzyszący:** banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o	
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna																Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i										Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane						Ekspozycje nieobsługiwane						Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisy częściowe		Z tytułu ekspozycji obsługiwanych		Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanymi			
	w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3		w tym etap 1		w tym etap 2		w tym etap 3					
1 Kredyty i zaliczki	230 440 034,75					27 539 527,33						0,00																		24 868 558,70
2 Banki centralne	0																													
3 Instytucje rządowe	7 382 058,94																													
4 Instytucje kredytowe	61 123 763,78																													
5 Inne instytucje finansowe																														
6 Przedsiębiorstwa niefinansowe	41 047 181,99					9 383 374,53																								8 240 464,90
7 w tym MSP	41 047 181,99					9 383 374,53																								8 240 464,90
8 Gospodarstwa domowe	120 887 030,04					18 156 152,80																								16 628 093,80
9 Dłużne papiery wartościowe	226 431 872,75																													
10 Banki centralne	69 947 733,34																													
11 Instytucje rządowe	116 877 712,86																													
12 Instytucje kredytowe	29 413 021,60																													
13 Inne instytucje finansowe	10 193 404,95																													
14 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
15 Ekspozycje pozabilansowe																														
16 Banki centralne																														
17 Instytucje rządowe																														
18 Instytucje kredytowe																														
19 Inne instytucje finansowe																														
20 Przedsiębiorstwa niefinansowe																														
21 Gospodarstwa domowe																														
22 Łącznie	456 871 907,50					27 539 527,33						0,00														0,00	0,00			24 868 558,70

Załącznik nr 4 do "Zasad dotyczących zarządzania ekspozycjami zagrożonymi (nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi) w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS"

Raport nr 4. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne**Cel:** przedstawienie przeglądu aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.**Zakres stosowania:** wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasadę**Treść:** informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie**Częstotliwość:** kwartalnie**Format:** stały**Opis towarzyszący:** banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem

		a		b	
		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie			
		Wartość w momencie początkowego ujęcia		Skumulowane ujemne zmiany	
1	Rzeczowe aktywa trwałe				
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe				
3	Nieruchomości mieszkalne				
4	Nieruchomości komercyjne				
5	Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)				
6	Kapitał własny i instrumenty dłużne				
7	Pozostałe				
8	Łącznie				
Legenda:		pola , których wypełnianie jest obowiązkowe			

XII. Korzystanie z ECAI

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z zewnętrznej firmy ratingowej.

XIII. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym

1. Ekspozycje według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Rodzaj ekspozycji	Wartość bilansowa (w tys. zł)
1.	Akcje BPS S.A.	2 154
2.	Pozostałe akcje (IPS)	2
RAZEM		2 156

2. Zestawienie papierów wartościowych według stanu na dzień 31.12.2022 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Wyszczególnienie	Wartość bilansowa (w tys. zł)
1.	Obligacje skarbowe	116 878
2.	Obligacje BPS, w tym:	2 783
a.	Podporządkowane	2 478
b.	niepodporządkowane	305
3.	Bony pieniężne	69 948
4.	Obligacje PFR	10 193
5.	Obligacje FPC	26 630
RAZEM		226 432

XIV. Ryzyko stopy procentowej dla pozycji zakwalifikowanych do portfela bankowego

1. Celem zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i akceptowanych przez Radę Nadzorczą.
2. Zasady zarządzania ryzykiem stopy procentowej są opisane w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
3. Wyliczona niekorzystna zmiana planowanego wyniku odsetkowego w przypadku spadku stóp procentowych o 200 p.b. (ryzyko przeszacowania) na 31.12.2022 r. wyniosła -270 tys. zł, co stanowi 1,41% planowanego na 2022 rok wyniku odsetkowego oraz 0,68 % funduszy własnych. Niekorzystna zmiana w przypadku spadku stóp procentowych (ryzyko bazowe) o 35 p.b. na 31.12.2022 r. wyniosłaby - 1 190 tys. zł, co stanowi 6,20 % planowanego wyniku odsetkowego oraz 3,01 % funduszy własnych. Łączna niekorzystna zmiana dla scenariusza spadku stóp procentowych (ryzyko przeszacowania +/- 200 p.b., ryzyko bazowe +/- 35 p.b.) wyniosła 1 460 tys. zł.

W ramach testów warunków skrajnych zbadano również:

- wpływ nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/- 200 punktów bazowych na wartość ekonomiczną kapitału. Spadek wartości ekonomicznej kapitału wyniósł 1 311 tys. zł co stanowi 3,31 % funduszy własnych przy limicie 10%,

- wpływ scenariuszy szokowych zmian stóp procentowych na wartość ekonomiczną kapitału w ramach standardowego testu wartości odstających. Spadek wartości ekonomicznej kapitału nie przekracza limitu 10 % kapitału podstawowego Tier 1 w ramach żadnego z sześciu scenariuszy. Największy niekorzystny wpływ odnotowano w przypadku Scenariusza I – 1 613 tys. zł, co stanowi 4,26 % kapitału podstawowego Tier 1.

Kapitał wewnętrzny z tytułu ryzyka stopy procentowej wyliczony na 31.12.2022 r. (jako iloraz wskaźnika korygującego 0,5 oraz wartości bezwzględnej z najniższej wartości: zmiany wartości ekonomicznej kapitału lub wyniku odsetkowego z tytułu ryzyka stopy procentowej dla scenariusza wzrostu/spadku stóp procentowych) wyniósł 730 tys. zł, co stanowi 1,84 % Kapitałów uznanych.

Roczna zmiana wyniku odsetkowego na skutek potencjalnego wycofania środków z rachunków bieżących wynosi 2 467 tys. zł i jest niższa od planowanego wyniku finansowego netto (stanowi 70,49 %). W związku z powyższym przeprowadzono z wykorzystaniem metod statystycznych pogłębioną analizę bieżącego zachowania klientów, w celu podjęcia ewentualnych działań ograniczających negatywny wpływ spadku środków na rachunkach o nieokreślonym terminie wymagalności na wynik finansowy. Współczynnik kierunkowy linii trendu jest dodatni, a relacja bieżącego stanu depozytów bieżących do prognozy jest większa od wartości progowej równiej 90%, co jest równoznaczne z brakiem przesłanek do wdrożenia mechanizmów mających na celu zahamowanie spadku środków bieżących.

Bank przeprowadza odwrócony test warunków skrajnych, rozumiany jako maksymalna możliwa zmiana stóp procentowych, przy której nie wystąpi przekroczenie wartości planowanego na dany rok wyniku finansowego netto. Na 31.12.2022 r. taką maksymalną zmianą jest 2 590 p.b. Obniżka stóp procentowych o 2 590 p.b. spowodowałaby spadek wyniku odsetkowego o 3 499 tys. zł., co stanowi 99,97 % planowanego wyniku finansowego netto. Przy spadku stóp procentowych o kolejny punkt bazowy (tj. o 2 591 p.b.), spadek wyniku odsetkowego wyniósłby 3 500 tys. zł, co stanowi 100,01% planowanego wyniku finansowego netto.

Bank raz w roku przeprowadza również test warunków skrajnych pozwalający określić potencjalny, niekorzystny wpływ poważnych zmian warunków rynkowych na kapitał lub przychody odsetkowe. Przy spadku stóp procentowych o 400 p.b. wynik odsetkowy zmniejszy się o 540 tys. zł co stanowi 15,43 % planowanego wyniku finansowego netto, 2,81 % planowanego wyniku odsetkowego oraz 1,36 % Kapitałów uznanych.

XV. Ryzyko walutowe

1. Ryzyko walutowe to ryzyko niekorzystnych zmian kursów walut obcych w stosunku do złotych polskich, prowadzących do powstania znacznych strat w przypadku otwartych pozycji w walutach obcych. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.
2. Zasady zarządzania ryzykiem walutowym są opisane w *Instrukcji zarządzania ryzykiem walutowym*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
3. Na dzień 31 grudnia 2022 roku całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 125 tys. zł, co stanowi 0,32 % kapitałów uznanych. Pozycje walutowe poszczególnych walut mieściły się w ustalonych normach.
4. Działalność walutowa utrzymuje się na nieznacznym poziomie. Aktywa walutowe na koniec grudnia wynosiły 2,66 % sumy bilansowej, natomiast pasywa 2,65% sumy bilansowej.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne

Nie dotyczy. Bank nie posiada pozycji sekurytyzacyjnych.

XVII. Ryzyko płynności

1. Podstawowe cele w zakresie płynności to:
 - 1) utrzymanie poziomu płynności i finansowania zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
 - 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
 - 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
 - 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.
 2. Podstawowe czynniki istotnej wagi ryzyka płynności i finansowania dla Banku to obowiązek spełnienia wymagań prawnych i zaleceń nadzorczych nakładających ramy ostrożnościowej polityki działania Banku, a także względy ekonomiczne dotyczące działalności Banku.
 3. Zasady zarządzania ryzykiem płynności opisane są w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania*, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
 4. Wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej LCR wg Rozporządzenia CRR został zachowany. Przy limicie minimum 1,0 wskaźnik liczony na koniec grudnia 2022 r. z depozytem obowiązkowym wyniósł 5,11 natomiast bez depozytu obowiązkowego 4,87.
 5. Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR) wyniósł 230,79 %.
 6. Wskaźniki płynności na koniec analizowanego okresu mieściły się w normie i kształtowały się następująco: wskaźnik płynności szybkiej (do 1 miesiąca) 2,33 (limit min 1); wskaźnik płynności bieżącej (do 3 miesięcy) 2,21 (limit min. 1); wskaźnik płynności do 1 roku 1,83 (limit min 0,7).
- Pozostałe wskaźniki z zakresu monitorowania płynności kształtowały się następująco:
1. Aktywa płynne stanowiły 50,51 % sumy bilansowej, przy limicie min 20%.
 2. Depozyty stabilne stanowiły 69,35 % sumy bilansowej, przy limicie min. 40% oraz 77,72 % bazy depozytowej, przy limicie min 50%.
 3. Relacja aktywów płynnych do depozytów niestabilnych wyniosła 254,13 %, przy limicie min. 100%.
 4. Obligo kredytowe stanowiło 45,48 % bazy depozytowej (limit 95%), natomiast w sumie bilansowej 40,58 %, przy limicie 95%.
 5. Stosunek kredytów do depozytów stabilnych wyniósł 58,52 % (limit 150%)
 6. Relacja zobowiązań pozabilansowych do obliiga kredytowego wyniosła 12,07 % przy limicie 20%.
 7. Aktywa niepłynne stanowiły 1,89 % sumy bilansowej, a współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych kapitałem uznanym przy limicie min 1, to 4,38.

XVIII. Ryzyko operacyjne

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jak i ryzyk wchodzących w skład ryzyka operacyjnego jest minimalizacja ryzyka poniesienia straty, która może być spowodowana nieadekwatnym lub błędnym działaniem procesów, ludzi i systemów lub też czynników zewnętrznych.
2. System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku opisany jest w Polityce zarządzania ryzykiem operacyjnym i ma na celu:
 - Racjonalną ochronę przed wewnętrznymi i zewnętrznymi zagrożeniami, które mogą być źródłem potencjalnych strat; wyeliminowanie lub ograniczenie słabości może nie tylko uchronić przed stratą, ale dać

również efekt w postaci znaczącego zmniejszenia kosztów operacyjnych i jednocześnie zapewnić bardziej niezawodnie działającą infrastrukturę, a tym samym lepszą obsługę klientów i wzmocnienie pozycji rynkowej,

- Uniknięcie straty lub jej zminimalizowanie, a także łatwiejsze usunięcie jej przyczyny,
 - Szybkie naprawienie błędów w wyniku identyfikacji słabości mechanizmów kontroli,
 - Identyfikację zmiennych czynników od których zależy wielkość ryzyka,
 - Wytypowanie najbardziej efektywnych metod zabezpieczenia (np. alokowanie kapitału, ubezpieczenie, outsourcing, plany awaryjne, plany utrzymania ciągłości działania, inwestycje w odpowiednie technologie itp.),
 - Optymalizację struktury organizacyjnej, podziału kompetencji, powiązań personalnych i kosztów,
 - Podniesienie jakości świadczonych usług, procesów planowanych do wdrożenia, usprawnienie obsługi klienta i zapewnienie niezawodnie działającej infrastruktury.
 - Zminimalizowanie ryzyka wynikającego z systemów informatycznych.
 - Zminimalizowanie ryzyka kadrowego, w tym absencje pracowników, rotacja kadr, kwalifikacje pracowników.
 - Racjonalną ochronę przed zewnętrznymi zagrożeniami jak czynniki polityczne i socjodemograficzne, czynniki rynkowe, zmiany technologiczne, katastrofy naturalne, przestępczość.
 - Zminimalizowanie ryzyka prawnego, w tym skarg od klientów banku, oraz ryzyka prowadzenia działalności
3. Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym opisane są w Instrukcji zarządzania ryzykiem operacyjnym, stanowiącej załącznik do niniejszej informacji.
4. W 2022 roku łączna strata operacyjna brutto (nie uwzględniająca pomniejszeń o wartości odzyskane bezpośrednio oraz z tytułu transferu ryzyka) wyniosła: 12,28 tys. zł. Przypadała na pięć kategorii zdarzeń:
- oszustwa zewnętrzne: 1,6 tys. zł,
 - zasady zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy: 0,15 tys. zł,
 - szkody związane z aktywami rzeczowymi: 0,28 tys. zł,
 - zakłócenia działalności banku i awarie systemów: 4,47 tys. zł
 - wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi: 5,76 tys. zł,
5. Straty odzyskane wyniosły 7,38 tys. zł, natomiast poniesiona strata rzeczywista 4,9 tys. zł.
6. Działania mitygujące podjęte w celu uniknięcia w przyszłości zdarzeń i incydentów powodujących koszty w ramach ryzyka operacyjnego to między innymi:
- pouczenia,
 - wzmocnienie nadzoru kierownictwa nad bieżącą działalnością operacyjną,
 - informowanie i zachęcanie klientów do stosowania dobrych i bezpiecznych praktyk podczas używania bankowości elektronicznej,
 - analizy ryzyka i zwrócenie uwagi na możliwe wystąpienie słabości technologicznych sprzętu informatycznego,
 - analizy ryzyka i zwrócenie uwagi na potencjalne problemy po stronie banku przy wdrażaniu nowych produktów,
 - mitygacja,
 - dostosowanie do zmieniającego się prawa i potrzeb szeregu instrukcji/polityk/regulaminów.

XIX. Systemy raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk

System raportowania i pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyk przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Nazwa sprawozdania	Komórka sporządzająca	termin sporządzenia informacji/ raportu ¹	Rada Nadzorcza	Zarząd	Komitet Audytu
1	Zestawienie wybranych wskaźników efektywności działania	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	K
2	Sprawozdanie z realizacji zarządzania ryzykami na dzień ...	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	15 dni	K	K	K
3	Protokół Zespołu Zarządzania Ryzykami	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni		M	
4	Wykonanie planu finansowego	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
5	Kredytobiorcy o zadłużeniu powyżej 100 tys. zł	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
6	Struktura kredytów ze względu na: - zaangażowanie w poszczególne instrumenty finansowe - sposób finansowania - koncentrację	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
7	Kredytobiorcy w sytuacji nieregularnej i pod obserwacją z podziałem na grupy	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
8	Kredytobiorcy z grupy nieregularnych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	-	M	
9	Analiza jakości portfela kredytowego ogółem	Zespół Finansowo-Księgowy	10 dni	K	M	
10	Raport o dużych zaangażowaniach Banku wobec podmiotów lub grupy podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz z tych samych branż	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	
11	Poziom i dynamika kredytów udzielonych członkom Zarządu i organów statutowych oraz osobom na stanowiskach kierowniczych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	P	K	
12	Zestawienie wykonania limitów zaangażowania wg stanu na jako % kapitałów uznanych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
13	Zestawienie wskaźników skuteczności windykacji ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzycielski trudnych	30 dni	-	R	
14	Informacja dotycząca kredytów nieregularnych – ich restrukturyzacji i windykacji	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzycielski trudnych	10 dni	P	M	
15	Roczne podsumowanie efektów windykacji	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzycielski trudnych	30 dni	R	R	
16	Analiza czynników ryzyka rezydualnego w oparciu o dane historyczne	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	30 dni	R	R	
17	Analiza ryzyka operacyjnego	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	30 dni	K	K	K
18	Analiza ryzyka braku zgodności	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	20 dni	K	K	K
19	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	Zespół Finansowo-Księgowy	20 dni	K	K	
20	Globalna pozycja płynności	Zespół Finansowo-Księgowy	10 dni	K	M	
21	Raport walutowy	Zespół Finansowo-Księgowy	2 dni	K	M	
22	Kalkulacja stóp procentowych depozytów i kredytów	Zespół Finansowo-Księgowy	4 dni	-	M	
23	Rachunek wyników (narastająco 23; miesięcznie 23a)	Zespół Finansowo-Księgowy	2 dni	-	M	
24	Metodologia obliczania średnioważonego oprocentowania aktywów i pasywów	Zespół Finansowo-Księgowy	2 dni	-	M	
25	Zestawienie minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych; łączny współczynnik kapitałowy/współczynnik wypłacalności na dzień	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	
26	Wyniki uwzględniane w wyliczaniu minimalnego wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego wg stanu na dzień	Zespół Finansowo-Księgowy	5 dni	-	R	
27	Adekwatność kapitałowa	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	K
28	Informacja dotycząca adekwatności kapitałowej podlegającej ujawnieniom	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do 20 dnia od dnia zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego przez ZP	-	R	R
29	ICAAP	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	K
30	Przegląd procesu szacowania wymogów wewnętrznych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I kwartału	R	R	R
31	Raport z funkcjonowania środowiska teleinformatycznego Banku (RSI)	Zespół IT	10 dni	R	K	
32	Raport ZPK BFG	Zespół IT	10 dni	P	P	P
33	Zestawienie z klasyfikacji ekspozycji kredytowych z kategorią ryzyka oraz kwoty utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	2 dni robocze przed końcem miesiąca	-	M	

34	Raporty monitoringu ekspozycji kredytowych	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych		-	K/R	
35	Wskaźnik pokrycia płynności krótkoterminowej (LCR - Liquidity Coverage Ratio); Wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR - Net Stable Funding Ratio)	Zespół Finansowo-Księgowy	20 dni	K	M/K	
36	Wskaźnik dźwigni finansowej	Zespół Finansowo-Księgowy	20dni	K	M -K	
37	Pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I półrocza	-	R	
38	Zaangażowanie w instrumenty finansowe i kapitałowe	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	M	
39	Analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
40	Analiza ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	10 dni	K	K	
41	Testy warunków skrajnych ⁱⁱ	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz		K/P/R	M/K/P/R	
42	Sprawozdanie o wynikach testowania, wykrytych nieprawidłowościach, oraz podjętych działaniach (Sprawozdanie z kontroli wewnętrznej)	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	10 dni	P	P	P
43	Ocena adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej oraz Ocena stosowania zasad ładu wewnętrznego	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	do końca I kwartału	R	R	R
44	Podsumowanie realizacji obowiązków wynikających z Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu	Koordynator Programu	15 dni	P	M	
45	Sprawozdanie z przyjmowania i rozpatrywania skarg i wniosków	Zespół Organizacyjno Administracyjny	do końca I kwartału	R	R	
46	Roczna weryfikacja limitów (1)	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca roku	-	R	R
47	Roczna weryfikacja procedur (1)	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca roku	-	R	
48	Analiza realizacji i weryfikacja Strategii zarządzania ryzykami i polityk ⁱⁱⁱ	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I kwartału	R	R	R
49	Analiza realizacji i weryfikacja Strategii działania	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I kwartału (w terminie sporządzania planu finansowego)	R	R	R
50	Analiza rynku nieruchomości	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I półrocza	-	R	
51	Ocena współpracy z Rzecznikami majątkowymi	Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz	do końca I półrocza	-	R	
52	Przegląd zarządcy struktury organizacyjnej	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	do końca roku	-	R	R
53	Ocena przestrzegania Zasad Ładu Korporacyjnego	Stanowisko kontroli wewnętrznej i ryzyka braku zgodności	do końca I kwartału roku	R	R	
54	Raport z analizy odstępstw	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	w terminie do końca kwartału po kwartale sprawozdawczym	P	K	
55	Sprawozdanie z realizacji strategii informatyzacji (w ramach sprawozdania w zakresie strategii Banku)	Zarząd	30 dni	R	-	
56	Sprawozdanie jakości danych	Inspektor Ochrony Danych	60 dni	R	R	R
57	Analiza ryzyka IT w treści sprawozdania dotyczącego analizy ryzyka operacyjnego	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	30 dni	R	R	R
58	Raport stanu bezpieczeństwa teleinformatycznego Banku (RBT)	Inspektor Ochrony Danych	30 dni	R	R	
59	Sprawozdanie dotyczące testowania planu ciągłości działania i planów awaryjnych	Inspektor Ochrony Danych	30 dni	R	R	
60	Przegląd umów zawartych z zewnętrznymi dostawcami usług informatycznych	Stanowisko Zarządzania Ryzykiem Operacyjnym	do końca III kwartału	R	R	
61	Zestawienie ekspozycji podlegających obowiązkowi monitoringu	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	30 dni		R	
62	Miesięczne podsumowanie przeprowadzonych monitoringów	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	do końca miesiąca		M	
63	Roczne podsumowanie przeprowadzonych monitoringów	Zespół Monitoringu Ekspozycji Kredytowych	30 dni	R	R	
64	Informacja na temat odrzuconych wniosków dot. detalicznych ekspozycji kredytowych	Zespół kredytów	6 miesięcy	R	R	
65	Ocena efektywności procesu restrukturyzacji oraz ocena ryzyka portfela ekspozycji restrukturyzowanych	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	6 miesięcy	R	P	
66	Informacja o otrzymanych zgłoszeniach istotnych naruszeń	Zarząd	3 miesiące	P		
67	Plan koniecznych do utworzenia rezerw celowych z tytułu zmniejszenia wykorzystywanych do pomniejszeń podstawy tworzenia rezerw celowych	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	10 dni	K	K	
68	Rozliczenie rezerw celowych i odpisów aktualizacyjnych w rachunku wyników	Zespół Finansowo Księgowy	10 dni	K	M	

69	Podjęte/wykonane/planowane działania ekspozycje nieobsługiwane	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	15 dni po kwartale	P	K	
70	Ocena wpływu niedoboru pokrycia ekspozycji nieobsługiwanych rezerwami celowymi na kapitał TIER I	Zespół restrukturyzacji i windykacji wierzytelności trudnych	do końca lutego	R	R	
71	Ocena współpracy z zakładami ubezpieczeń	Koordinator współpracy Banku z zakładem ubezpieczeniowym	do końca roku(ocena sporządzana za poprzedni rok kalendarzowy)		R	
72	Sprawozdanie z polityki zarządzania kadrami	Zarząd	Do końca II kwartału	R		

*M – informacja sprawozdawana w okresach miesięcznych

*K - informacja sprawozdawana w okresach kwartalnych

*P - informacja sprawozdawana w okresach półrocznych

*R - informacja sprawozdawana w okresach rocznych

XX. Zmienne składniki wynagrodzeń

1. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku uwzględnia skalę i złożoność działania Banku.
2. Do pracowników /osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie zalicza się:
 - Członków Zarządu,
 - Głównego Księgowego
 - Członków Rady Nadzorczej
3. Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zebranie Przedstawicieli. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza / Prezydium Rady Nadzorczej. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla pracowników ustala Zarząd.
4. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku nie przysługują indywidualnie przyznawane odprawy emerytalne. Przysługuje natomiast odprawa emerytalna – rentowa przyznawana na zasadach określonych w Regulaminie wynagradzania.
5. Osobom zajmującym stanowiska kierownicze przysługuje premia uznaniowa oraz nagroda roczna, których wysokość określa Rada Nadzorcza lub Prezydium Rady Nadzorczej.
6. Łączna kwota zmiennych składników wynagrodzeń, osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. Stosując zasadę proporcjonalności Bank wypłaca całość premii uznaniowej/nagrody rocznej po jej przyznaniu. Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% rocznego wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
7. Członkowie Zarządu poddawani są kwartalnej i rocznej ocenie efektów pracy. Kwartalna ocena efektów pracy obejmuje analizę realizacji planu finansowego. Zmienne składniki mogą być przyznane w przypadku, gdy plan finansowy jest zrealizowany co najmniej w 90%.
8. Roczna ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założeń Strategii działania:
 - 1) zysk netto,
 - 2) zwrot z kapitału własnego (ROE),
 - 3) jakość portfela kredytowego,

- 4) współczynnik kapitałowy,
- 5) wskaźnik płynności LCR,
- 6) wynik z tytułu rezerw celowych.

9. Zmienne składniki mogą być przyznane w, gdy w każdym z ostatnich trzech lat plan w zakresie wymienionych powyżej wskaźników był zrealizowany co najmniej w 90%. Kryteria jakościowe rocznej oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

- Uzyskane absolutorium w okresie oceny,
- Pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe,
- Ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

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

Zbiornicze zestawienie informacji ilościowych, na temat wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku w 2022 roku przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Stanowiska kierownicze	Wynagrodzenie stałe brutto* (w tys. zł)	Nagrody jubileuszowe (w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne brutto* (w tys. zł) – wypłacone w 2022 r. za 2021 r.	Liczba osób	Najwyższa płatność na rzecz jednej osoby (w tys. zł)
1	Zarząd	754	26	218	3	57

*wynagrodzenia płatne w gotówce.

XXI. Informacje wymagane przez Rekomendację Z KNF

Średnie całkowite wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym (z premiami oraz innymi dodatkami jakie otrzymują pracownicy Banku) nie może przekroczyć 450 %.

XXII. Polityka wynagrodzeń

1. Celem polityki wynagradzania Banku jest adekwatne wynagradzanie pracowników, w tym Członków Zarządu, za wykonaną pracę oraz motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku.
2. Polityka wynagrodzeń Banku określa zasady wynagradzania pracowników Banku, w tym Członków Zarządu.
3. Polityka wynagrodzeń Banku realizowana jest z uwzględnieniem wielkości, ryzyk związanych z działalnością wewnętrzną, a także zakresu i stopnia złożoności działalności prowadzonej przez Bank.
4. System wynagrodzeń w Banku zbudowany jest ze współdziałających ze sobą motywatorów, dzięki czemu efektywność całego systemu jest większa niż efektywność poszczególnych jego części.
5. System wynagrodzeń w Banku służy zapewnieniu stabilnego rozwoju Banku i ma na celu:
 - 1) przyciągnięcie i utrzymanie najlepszych pracowników, w tym Członków Zarządu,
 - 2) zabezpieczenie interesów Klientów i właścicieli poprzez określanie wynagrodzeń osób, których wpływ na ryzyko Banku jest istotny, w tym Członków Zarządu w taki sposób, aby wynagrodzenie nie stanowiło zachęty

do podejmowania ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

6. Na system wynagrodzeń w Banku składają się:
 - 1) wynagrodzenia zasadnicze,
 - 2) wynagrodzenia zmienne (premie i nagrody),
 - 3) dodatkowe wpłaty na PPK
 - 4) benefity pozapłacowe (np. ryczałt za usługi medyczne, wartość szkoleń).
7. Podstawę kształtowania polityki wynagrodzeń Banku stanowi wynagrodzenie zasadnicze. Różnicowanie wynagrodzenia zasadniczego pracowników Banku, z wyłączeniem Członków Zarządu, realizowane jest w oparciu o tabelę zaszerogowań stanowiącą załącznik do Regulaminu wynagradzania.
8. System wynagrodzeń Banku uzupełniają motywatory pozapłacowe materialne i niematerialne. Poprzez benefity pozapłacowe wspierane są w szczególności takie obszary jak: np.: zdrowie pracownika, jego rozwój, poczucie bezpieczeństwa socjalnego, zachowanie odpowiedniego balansu pomiędzy życiem zawodowym i prywatnym. Motywatory niematerialne wspierają potrzeby pracownika takie jak stabilność, bezpieczeństwo, możliwość rozwoju oraz możliwość realizacji ambicji zawodowych.

W poniższej tabeli zestawiono informacje ilościowe na temat wynagrodzeń pozostałych pracowników Banku w 2022 r.

Lp.	Nazwa	Wynagrodzenie stałe brutto (w tys. zł)	Nagrody jubileuszowe (w tys. zł)	Wynagrodzenie zmienne brutto (w tys. zł)	Liczba osób
1	Pozostali pracownicy	3 162	19	219	50

XXIII. Dźwignia finansowa

Dźwignia finansowa oznacza względną – w stosunku do funduszy własnych Banku – wielkość posiadanych przez Bank aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. Wskaźnik dźwigni oblicza się jako iloraz kapitału Tier I Banku i miary ekspozycji całkowitej Banku i wyraża się jako wartość procentową, gdzie miara ekspozycji całkowitej oznacza sumę wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału Tier I. Przy obliczeniu wskaźnika dźwigni Bank nie stosuje odstępstw określonych w art. 499 ust. 2 i 3 Rozporządzenia CRR.

XXIV. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod IRB.

XXV. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.

XXVI. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego

Nie dotyczy. Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

XXVII. Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Nałęczowie oświadcza, że ustalenia opisane w niniejszej Informacji są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

Data: 27 marca 2023 r.

Sporządził: *Zespół Zarządzania Ryzykami i Analiz*

Sprawdził: *Stanowisko Kontroli Wewnętrznej i Ryzyka Braku Zgodności*

Zatwierdził: *Zarząd Banku Spółdzielczego w Nałęczowie*

Protokół Zarządu nr 8/2023 z dnia 27 marca 2023 r. – projekt

Protokół Zarządu nr 9/2023 z dnia 7 kwietnia 2023r.

Załączniki:

1. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nałęczowie
2. Polityka informacyjna
3. Polityka kredytowa
4. Polityka inwestycyjna
5. Polityka zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
6. Polityka zarządzania ryzykiem stopy procentowej
7. Polityka zarządzania ryzykiem walutowym
8. Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym
9. Polityka zgodności
10. Polityka wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku
11. Polityka oceny odpowiedności członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym
12. Polityka wynagrodzeń
13. Polityka kapitałowa
14. Polityka zarządzania ryzykiem dźwigni finansowej
15. Polityka bezpieczeństwa informacji
16. Polityka w zakresie ubezpieczeń oferowanych w ramach bancassurance
17. Polityka zarządzania ryzykiem konfliktu interesów
18. Instrukcja zarządzania ryzykiem kredytowym
19. Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym
20. Instrukcja zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania
21. Instrukcja zarządzania ryzykiem stopy procentowej
22. Instrukcja zarządzania ryzykiem walutowym
23. Instrukcja zarządzania ryzykiem braku zgodności
24. Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej

ⁱ ilość dni po końcu miesiąca/kwartalu/półroczu/roku

ⁱⁱ częstotliwość przeprowadzania testów określona została w poszczególnych procedurach dotyczących ryzyk lub Instrukcji przeprowadzania testów warunków skrajnych

ⁱⁱⁱ Nie dotyczy ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności