



BANK SPÓŁDZIELCZY W KARCZEWIE

zrzeszony w BPS

**Informacje o charakterze ilościowym i
jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej
Banku Spółdzielczego w Karczewie
według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku**

Karczew, maj 2022r.

Spis treści:

1. Wstęp	3
1.1. „Dane ogólne o Banku.....	3
1.2. Podstawy prawne	3.
2. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem	6
3. Zakres stosowania.....	18
4. Fundusze własne	18
5. Wymogi kapitałowe	21
6. Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta	30
7. Bufory kapitałowe	30
8. Wskaźnik globalnego znaczenia systemowego	31
9. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego.....	31
10. Aktywa wolne od obciążeń	41
11. Korzystanie z ECAI	43
12. Ekspozycja na ryzyko rynkowe	43
13. Ryzyko operacyjne	44
14 . Najważniejsze wskaźniki.....	46
15.Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym.....	48
16. Ekspozycje na pozycje sekurytyzacyjne.....	51
17. Polityka w zakresie wynagrodzeń	51
18. Dźwignia finansowa.....	55
19. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego.....	56
20. Stosowanie technik ograniczania ryzyka kredytowego	57
21. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego.....	58
22. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.....	58
23. Wymogi informacyjne na temat ryzyka płynności.....	58
24. Oświadczenie	59

ZAŁĄCZNIK NR 1 Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów

ZAŁĄCZNIK NR 2 Informacja Banku Spółdzielczego w Karczewie wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

1. Wstęp

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie przedkłada wszystkim zainteresowanym uczestnikom rynku niniejszą informację, zgodnie z przyjętymi w Banku „Zasadami Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” oraz wymogami nadzorczymi, realizując standard transparentnej instytucji finansowej.

Informacja o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczy adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Karczewie. Treści zawarte w niniejszej *Informacji* dotyczą roku obrotowego zakończonego dnia 31 grudnia 2021 roku.

1.1. Dane ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy w Karczewie zarejestrowany jest w Sądzie Rejonowym dla M. St. Warszawy XXI Wydział Gospodarczy KRAJOWEGO Rejestru Sądowego pod Nr KRS 0000008447. Posiada numer statystyczny REGON o Nr 000917388 i NIP 532-01-01-716. Bank Spółdzielczy w Karczewie zarejestrowany jest w Trzecim Mazowieckim Urzędzie Skarbowym w Radomiu
2. Bank Spółdzielczy w Karczewie jest bankiem uniwersalnym, o wyłącznie polskim kapitale, działającym jako spółdzielnia, prowadzącym działalność bankową na terenie województwa mazowieckiego.
3. W 2021 roku Bank prowadził swoją działalność operacyjną w jednostce macierzystej w mającej swoją siedzibę w Karczewie przy ulicy Kościelnej 59 oraz działalność w jednostkach w ramach struktury organizacyjnej:
 - Filia Ługi w Karczewie, ulica Grota Roweckiego 1
 - Filia w Starostwie Powiatu w Otwocku, ulica Górna 13
 - Filia w Urzędzie Miasta w Józefowie, ulica Kard. Wyszyńskiego 11
4. Klienci Banku mogą korzystać z usług bankowości elektronicznej poprzez centrum Usług Internetowych CUI, SMS, kart płatniczych oraz bankomatów. Oferta dostępnych i świadczonych usług prezentowana jest w jednostkach organizacyjnych Banku oraz na stronie internetowej <http://www.bskarczew.pl>.
5. Bank Spółdzielczy w Karczewie na podstawie i zasadach określonych w art. 4 i art. 16 Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81.
6. Bank Spółdzielczy w Karczewie od dnia 31.12.2015 r. przystąpił do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 roku o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS).
7. Bank Spółdzielczy w Karczewie działa w oparciu o Statut przyjęty Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 18 sierpnia 2006 r. wprowadzony do KRS, zgodnie z postanowieniem

Sądy Rejonowe w Warszawie w dniu 08 września 2006 r. w 2021 roku nie dokonano żadnych zmian w Statucie. Ostatnie zmiany zostały wprowadzone Uchwałą Zebrania Przedstawicieli w dniu 21 sierpnia 2020 roku, co zarejestrowano wpisem do KRS, zgodnie z postanowieniem Sądu Rejonowego w Warszawie w dniu 30 września 2020 roku.

8. Bank Spółdzielczy w Karczewie na podstawie i zasadach określonych w art. 4 i art. 16 ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A., z którym została zawarta umowa zrzeszenia w dniu 14 lipca 2019 roku.
9. Bank przystąpił z dniem 31.12.2015 roku do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, która stanowi jednostkę zarządzającą Systemem Ochrony w rozumieniu przepisów Rozdziału 3a Ustawy z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
10. Bank Spółdzielczy w Karczewie działa na terenie województwa mazowieckiego.
11. Bank nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, a informacje ogłaszane są na poziomie indywidualnym.
12. Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku, udostępnionym na stronie internetowej Banku: <http://www.bskarczew.pl>.

1.2. Podstawy prawne

1. Niniejszy dokument „Informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Karczewie na dzień 31 grudnia 2021 roku”, zwany dalej „Raportem” lub „Informacją”, zawiera informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczące profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń, aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, wskaźnika dźwigni, systemu kontroli wewnętrznej oraz innych wymaganych informacji według stanu na 31 grudnia 2021 r.
2. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w:
 - 1) Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (część ósma) wraz z późn. zm.,
 - 2) Ustawie Prawo bankowe (art. 111 oraz 111a),
 - 3) Zasadach Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, wydanych uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego (§ 31),
 - 4) Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
 - 5) Rekomendacjach wydanych przez KNF, w tym Rekomendacji S, T, M, P, H,

- 6) Wytycznych EBA w sprawie wymogów dotyczących ujawniania informacji na mocy części ósmej rozporządzenia (UE) nr 575/2013 z późn. zm., EBA/GL/2016/11,
 - 7) Innych rozporządzeń wykonawczych i delegowanych Komisji UE ustanawiających wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji.
3. Niniejszą Informację sporządzono na podstawie obowiązujących w Banku procedur wewnętrznych:
- 1) „Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Karczewie”,
 - 2) „Instrukcji sporządzania i ogłaszania informacji dotyczących adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie” , sposobie ich weryfikacji oraz publikacji.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji stosuje pominięcie informacji uznanych za:
- 1) nieistotne – informacje nieistotne, to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych (na podst. art. 432 ust. 1 Rozporządzenia CRR),
 - 2) zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za:
 - a) zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów,
 - b) poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową – Rozporządzenie o Ochronie Danych Osobowych (RODO): Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych),(na podst. art. 432 ust. 2 Rozporządzenia CRR).
5. W przypadku pominięcia informacji, wiadomość o tym podawana jest w odpowiedniej części niniejszej Informacji (w części, której to pominięcie dotyczy).
6. Bank informuje, że niniejsza Informacja obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w części ósmej Rozporządzenia CRR.
7. Przedstawione w niniejszej informacji dane sporządzone zostały według stanu na 31.12.2021 r . i zawierają m.in. informacje dotyczące :
- zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka,
 - funduszy własnych – uznanego kapitału banku,
 - aktywów wazonych ryzykiem,
 - adekwatności kapitałowej,
 - polityki w zakresie wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.
8. Uzupełnieniem ujawnionych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są zawarte w:
- 1) Informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2021 rok;

2) Sprawozdaniu z działalności Banku za 2021 rok.

9. Informacje ujęte w niniejszym dokumencie prezentowane są za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. (wg stanu na dzień 31.12.2021 r.)
10. Dane ilościowe zaprezentowane w niniejszej informacji , o ile nie podano inaczej wyrażone zostały w tysiącach złotych.
11. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku. Wiadomość w powyższym zakresie jest podawana w odpowiedniej części niniejszej Informacji.
12. Dokument zawiera także informacje wynikające z art.111a ustawy Prawo bankowe oraz Rekomendacji 18 Rekomendacji P KNF dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków.

2. CELE I STRATEGIE W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (art. 435 CRR)

2.1.a. Strategia i procesy zarządzania ryzykiem (art435 1. a)

Działalność bankowa obciążona jest wieloma rodzajami ryzyka, którego podejmowanie zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach , poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych.

Bank Spółdzielczy w Karczewie podejmuje działania służące skutecznemu zarządzaniu ryzykiem występującym w jego działalności. Poprzez opracowanie, wdrożenie i systematyczne udoskonalanie adekwatnego i skutecznego systemu zarządzania ryzykiem , Bank dąży do utrzymania racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, realizowany na podstawie wewnętrznych strategii , polityk i innych procedur , które podlegają regularnej weryfikacji w celu ich dostosowania do zmian profilu ryzyka Banku i otoczenia gospodarczego , w którym Bank działa. Proces ten dotyczy identyfikacji, pomiaru, oceny ,monitorowania , raportowania i kontroli ryzyka, opracowany w formie pisemnej , zatwierdzony przez organy zarządzające w Banku.

Zarządzanie ryzykiem w Banku realizowane jest na podstawie zatwierdzonych przez Radę Nadzorczą i wprowadzonych przez Zarząd Banku:

- 1) Strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Karczewie na lata 2021-2023;
- 2) Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Karczewie;
- 3) Polityk dotyczących zarządzanie poszczególnymi ryzykami;
- 4) Planu finansowego na 2021 rok , ze szczególną uwagą nakierowaną na działania zapewniające spełnienie zewnętrznych wymogów regulacyjnych dotyczących ostrożnego zarządzania ryzykiem.

Strategia określa cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk, definiuje również apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może ponieść w zakresie każdego ryzyka uznanego za istotne. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym. Strategia rozwoju podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.

Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym jest powiązana z innymi regulacjami o charakterze strategicznym. Bank sporządza w okresach rocznych polityki zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zatwierdzane są uchwałami Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Uszczegółowieniem procedur, o których mowa powyżej są przyjęte przez Zarząd instrukcje zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych.

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.

Proces **zarządzania ryzykiem**, polegający na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowalnego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji, zaleceń tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających, obejmuje następujące działania

- 1) **identyfikacja ryzyka** – polega na rozpoznaniu i określeniu aktualnych i potencjalnych źródeł zagrożeń wynikających z bieżącej i planowanej działalności Banku oraz oszacowaniu wielkości potencjalnego wpływu danego ryzyka na sytuację finansową Banku;
- 2) **pomiar ryzyka** – definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju, istotności i dostępności danych oraz dokonanie kwantyfikacji ryzyka za pomocą ustalonych miar;
- 3) **ocena i szacowanie ryzyka** – polega na określeniu siły wpływu lub zakresu ryzyka z punktu widzenia realizacji celów zarządzania ryzykiem;
- 4) **monitorowanie ryzyka** – polega na stałym nadzorze poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka, badaniu odchyleń realizacji od prognoz lub złożonych punktów odniesienia (limity, plany, pomiary z poprzednich okresów) – monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością adekwatną do istotności danego ryzyka oraz jego zmienności
- 5) **raportowanie ryzyka** – polega na cyklicznym informowaniu organów Banku o wynikach pomiaru ryzyka, podjętych działaniach i propozycjach działań;
- 6) **stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko** – zidentyfikowany, zmierzony / oszacowany poziom ryzyka – polega na przyjmowaniu regulacji wewnętrznych, określeniu poziomu tolerancji na ryzyko, ustalaniu wysokości limitów i wartości progowych, wydawaniu zaleceń, podejmowaniu decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem.

Bank stosuje metody identyfikowania i pomiaru lub szacowania, kontroli ryzyka, monitorowania i raportowania o ryzyku związanym z jego działalnością, dostosowane wielkości i profilu ryzyka.

Częstotliwość pomiaru lub szacowania ryzyka jest dostosowana do wielkości oraz profilu i rodzajów ryzyka w działalności Banku. Stosowane przez Bank metody pomiaru uwzględniają aktualnie prowadzoną i planowaną działalność Banku.

W celu przeprowadzania procesów wymienionych powyżej realizowane są zadania związane z analizą wartości podstawowych mierników charakterystycznych dla poszczególnych rodzajów ryzyka. Podstawowe cele, wskaźniki określające akceptowalny poziom poszczególnych rodzajów ryzyka są zatwierdzane przez Radę Nadzorczą w ramach strategii i polityk dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka składają się:

- 1) procedury opisujące zasady zarządzania ryzykiem;
- 2) identyfikacja, pomiar i monitorowanie;
- 3) system limitów ograniczających ryzyko;
- 4) system informacji zarządczej;
- 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Do głównych zadań realizowanych w zakresie zarządzania ryzykiem Banku należy:

- 1) dostarczanie informacji na temat ryzyka i jego profilu poprzez identyfikację, pomiar, ocenę, monitorowanie, raportowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających ryzyko,
- 2) akceptacja ryzyka oraz stosowanie działań profilaktycznych redukujących ryzyko i jego skutki,
- 3) monitorowanie dopuszczalnego poziomu ryzyka, w tym norm płynnościowych określonych w pakiecie CRD IV/CRR,
- 4) raportowanie wyników oceny ryzyka oraz adekwatności kapitałowej Zarządowi i Radzie Nadzorczej,
- 5) szacowanie wymogów kapitałowych na pokrycie poszczególnych rodzajów ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem 575/2013 UE,
- 6) analiza pokrycia wymogów kapitałowych funduszami własnymi, z uwzględnieniem buforów kapitału,
- 7) uwzględnienie efektów pomiaru ryzyka w metodach szacowania wymogów kapitałowych uwzględnieniem buforów kapitału,
- 8) agregacja procesów szacowania wymogów kapitałowych z procesami zarządzania ryzykiem w Banku,
- 9) audyt skuteczności zarządzania ryzykiem,
- 10) wykorzystywanie przez Zarząd i Radę Nadzorczą wyników kontroli wewnętrznej (niezależne monitorowanie) i audytu do bieżącego zarządzania oraz nadzoru nad zarządzaniem Bankiem.

Bank zarządza rodzajami ryzyka uznanymi przez Bank za istotne, zgodnie z obowiązującymi wewnętrznymi regulacjami zarządzania tymi rodzajami ryzyka.

Wszystkie rodzaje ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodne z obowiązującymi przepisami, tj. Rozporządzeniem CRR wraz z Rozporządzeniami

Wykonawczymi UE, Ustawą Prawo Bankowe, Uchwałami i Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego oraz z uwzględnieniem wytycznych Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

Procedury zarządzania ryzykiem podlegają przeglądowi i aktualizacji w cyklach rocznych lub częściej gdy zajdzie taka potrzeba pod względem dostosowania ich do: aktualnych przepisów prawa, skali działalności Banku, zmian organizacyjnych, zaleceń wydanych przez podmioty zewnętrzne, w wyniku przeprowadzonych kontroli oraz zaleceń wydanych przez audyt. Wnioski z przeglądu procedur wraz z propozycjami zmian, bądź uaktualnieniem zapisów mają formę pisemną i przekazywane są do akceptacji Zarządowi Banku.

Nadzór nad ryzykami istotnymi sprawuje Prezes Zarządu Banku.

2.1.b. Struktura i organizacja zarządzania ryzykiem, w tym informacja na temat jej uprawnień i statutu lub innych rozwiązań w tym względzie (art.435 1.b)

Obowiązujący system zarządzania ryzykiem zapewnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka oraz jego kontroli. Rozdzielenie to zostało określone w wewnętrznych przepisach Banku regulujących strukturę organizacyjną Banku oraz zakres działania poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku.

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech wzajemnie niezależnych poziomach zarządzania ryzykiem;

- 1) zarządzanie ryzykiem na **pierwszym poziomie**, które stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, w tym stosowanie przez pracownika mechanizmów kontroli ryzyka, a także mechanizmów kontrolnych, jak też dokonywanie w ramach obowiązków służbowych pracowników poziomego monitorowania (w ramach pierwszego poziomu) przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez ich weryfikację lub testowanie;
- 2) zarządzanie ryzykiem na **drugim poziomie**, które stanowi działanie mające za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku. Obejmuje stanowiska lub komórki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji, w tym Stanowiska ds. zgodności;
- 3) zarządzanie ryzykiem na **trzecim poziomie** - stanowi audyt Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Audyt wewnętrzny SSOZ podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu SSOZ i funkcjonalnie Radzie Nadzorczej SSOZ.

Niezależność poziomów zarządzania polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:

- 1) zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegających na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie,
- 2) działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnego ryzyka , o których mowa w przepisach rangi ustawowej oraz Rozporządzeniu PEiR nr 575/2013 oznacza to, regularne omawianie zagadnień ryzyka na posiedzeniach organów.

W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą :

Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzonym systemem zarządzania ryzykiem , w tym ryzykiem braku zgodności, systemem kontroli wewnętrznej , szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymania poziomu funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku, polityką wynagrodzeń oraz procedurą anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych. Rada Nadzorcza ocenia adekwatność i skuteczność w/w systemów , w tym również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwa informacji.

Rada Nadzorcza dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania , skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność. Rada Nadzorcza zatwierdza w Strategii rozwoju Banku ogólny poziom(profil) ryzyka Banku oraz apetyt na ryzyko określony w poszczególnych politykach.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje Komitet Audytu , który wspiera działania Rady w zakresie sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem. Komitet Audytu w 2021 roku z powodu panującej w kraju pandemii COVID -19 nie odbył żadnego posiedzenia. W składzie Komitetu Audytu zasiadają członkowie Rady Nadzorczej , w związku z czym podczas posiedzeń Rady mieli możliwość zapoznać się z raportami podlegającymi kontroli.

W ramach Rady Nadzorczej działa również Komisja rewizyjna , do zadań której należy sprawowanie funkcji kontrolnej.

Zarząd Banku: w systemie zarządzania ryzykiem projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie spójnego ze strategią systemu zarządzania ryzykiem. Zadania te realizowane są poprzez:

- 1) określenie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka (apetytu na ryzyko) , który następnie zatwierdza Rada Nadzorcza,
- 2) opracowanie i przyjmowanie strategii zarządzania ryzykiem,
- 3) wprowadzenie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem,
- 4) nadzorowanie zarządzania ryzykiem,
- 5) przyjmowanie polityk oraz zapewnienie wdrożenia procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- 6) nadzorowanie poziomu i profilu ryzyka Banku w oparciu o otrzymywane analizy i raporty,

- 7) ustanawianie zasad raportowania przez komórki i stanowiska organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku.

Zarząd Banku zapewnia, że system zarządzania ryzykiem jest adekwatny i skuteczny, tzn. system ten dostarcza zamierzonych efektów i jest realizowany w sposób poprawny i odpowiedni do profilu ryzyka na każdym etapie procesu zarządzania ryzykiem, tj. etapach: identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne- Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych zmian i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych i dotyczących tego samego systemu. Zarząd okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informację na temat profilu ryzyka, w tym struktury i wielkości ryzyka, na jakie narażony jest Bank.

Zarząd odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych.

Prezes Zarządu :

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku. W zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym Prezes Zarządu odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej, dostarczającego Zarządowi i Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Stanowisko ds. Monitoringu, w tym administracji kredytów:

Odpowiada za analizę i ocenę ryzyka pojedynczej transakcji w ramach monitoringu, propozycję klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz opracowanie i bieżące aktualizowanie wewnętrznej bazy nieruchomości.

Zespół ds. Ryzyk bankowych:

Monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego. Podstawowe zadania Zespołu to gromadzenie, przetwarzanie, pomiar i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykami oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

Zespół ds., Analiz kredytowych, w tym restrukturyzacji i windykacji

Do zadań Zespołu należy badanie, analiza i ocena ryzyka kredytowego w zakresie pojedynczej transakcji na etapie wniosku oraz raportowanie wszelkich zagrożeń w tym zakresie.

Zespół odpowiedzialny jest za podejmowanie stosownych działań w przypadku występowania zaległości w spłacie oraz opracowywania informacji zarządczej w zakresie windykacji i restrukturyzacji należności kredytowych.

Stanowisko ds. zgodności

Zadaniem Stanowiska jest zapewnienie przestrzegania polityki zgodności w Banku. Stanowisko jest odpowiedzialne za identyfikowanie , ocenę , kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi. Stanowisko ds. zgodności raportuje Zarządowi i Radzie Nadzorczej na temat poziomu ryzyka braku zgodności identyfikowanego w działalności Banku.

Audyt Spółdzielni Ochrony Zrzeszenia:

Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzaniaryzykami - stanowi trzeci poziom zarządzania

Pozostali pracownicy Banku:

Mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka , obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń , uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń. Kierownicy poszczególnych komórek organizacyjnych mają obowiązek testowania , w ramach swoich kompetencji i zgodnie z matrycą funkcji kontroli, oraz raportowania wyników kontrolnych poszczególnych obszarów.

Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami , czy też komórkami organizacyjnymi Banku, które biorą udział w tym procesie poprzez realizację celów zawartych w strategii oraz zgodnie z regulaminem organizacyjnym Banku.

Na datę sporządzenia niniejszej informacji :

- Rada Nadzorcza Banku liczyła siedmiu członków , spośród których większość pełni swoją kadencję więcej niż bieżącą kadencję,
- Zarząd Banku składał się z trzech członków. W okresie badanym skład Zarządu nie uległ zmianie.

2.1.c. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka (art. 435.1.c)

Do głównych zadań w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku należy dostarczanie informacji na temat poziomu i profilu ryzyka, stosowanie działań o charakterze prewencyjnym, profilaktycznym oraz redukującym ryzyko i jego skutki oraz monitorowanie dopuszczalnego poziomu,

Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi ustanowiony system informacji zarządczej , który dostarcza informacji na temat :

- rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;
- profilu ryzyka;
- stopnia wykorzystania limitów ostrożnościowych;
- wyników testów warunków skrajnych;
- skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.

Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.

Z dokonanego pomiaru ryzyk sporządzane są raporty, które następnie są przedstawiane Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej. Rada Nadzorcza ocenia skuteczność działań Zarządu mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Zasadami polityki zarządczej w BS w Karczewie”. Systemem informacji objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne.

2.1.d. Strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka (art.435.1.d)

Główne cele strategiczne w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia poniższa tabela:

Rodzaj ryzyka	Cele strategiczne
Ryzyko kredytowe (kontrahenta, rezydualne, koncentracji)	- wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; - budowa odpowiedniego do posiadanych Funduszy własnych (uznanego kapitału) bezpiecznego portfela kredytowego, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości; - bezwzględne przestrzeganie limitów koncentracji zaangażowań wynikających z przepisów prawa; - dokonywanie bezpiecznych inwestycji finansowych; - podejmowanie działań zabezpieczających w obszarze ryzyka pojedynczej transakcji oraz ryzyka portfela; - utrzymanie poziomu ryzyka w ramach ustanowionych limitów opisanych w wewnętrznej procedurze dotyczącej zarządzania ryzykiem kredytowym.
Ryzyko operacyjne	- optymalizacja efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania, racjonalizację kosztów i szybką reakcję Banku na zdarzenia od niego niezależne; - wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym
Ryzyko płynności	- zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć bez konieczności poniesienia straty; - optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych; - dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania; - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, za szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych; - podejmowanie działań w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej; - utrzymanie nadzorczych norm płynności na bezpiecznym poziomie
Ryzyko stopy	- utrzymanie relacji przychodów i kosztów odsetkowych oraz bilansowej

procentowej	wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych , w granicach nie zagrażających bezpieczeństwu Banku; - zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów oprocentowanych w celu - ograniczania ryzyka bazowego oraz ryzyka przeszacowania; - podejmowanie odpowiedniej polityki cenowej w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej oraz dochodowego portfela kredytowego w celu wypracowania odpowiednich marż; - codzienna realizacja polityki stóp procentowych w procesie sprzedaży produktów bankowych
Ryzyko kapitałowe	- dążenie do zapewnienia odpowiedniej struktury oraz systematycznego wzrostu funduszy własnych , adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności; - posiadanie minimalnej wielkości łącznego współczynnika kapitałowego w roku 2021 – 13,50%; - minimalizowanie ryzyka związanego z nadmierną dźwignią finansową; - odpowiednia organizacja i podział kompetencji w zakresie zarządzania adekwatnością kapitałową i ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Ryzyko braku zgodności	- efektywne przeciwdziałanie możliwościom wystąpienia naruszeń przepisów prawa , regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania; - sprawne i skuteczne podejmowanie działań naprawczych w sytuacji zidentyfikowania braku zgodności; - dążenie do zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi; - dążenie i dbałość o: • wizerunek zewnętrzny Banku rozumianego jako instytucja zaufania publicznego; • pozytywny odbiór Banku przez klientów; • przejrzystość działań Banku wobec klientów
Ryzyko wyniku finansowego (biznesowe)	- utrzymanie stałej , niewrażliwej na zmiany otoczenia , pozycji rynkowej i ekonomicznej Banku, poprzez właściwy proces zarządzania strategicznego, monitorowania otoczenia i postępów strategii , planowania i zarządzania wynikiem finansowym; - pomiar wrażliwości Banku na zmianę czynników otoczenia i podejmowanie działań mających na celu zmniejszenie wrażliwości Banku w przypadku stwierdzenia nadmiernej ekspozycji na zmianę poziomu ryzyka, wynikającą ze zmian sytuacji zewnętrznej; - osiągnięcie wyniku finansowego na poziomie wynikającym z potrzeby prowadzenia bieżącej działalności i rozwoju , głównie w celu zapewnienia odpowiedniego zasilenia kapitału.

Celem ograniczania ryzyka Bank wprowadził odpowiednie do skali i złożoności działalności limity ostrożnościowe, ograniczające poziom ryzyka w poszczególnych obszarach działalności Banku. Przyjęte limity pozwalają skutecznie dywersyfikować ryzyko oraz wdrożyć w odpowiednim momencie mechanizmy zapobiegające powstaniu nadmiernego ryzyka.

Procedury wewnętrzne Banku określają zasady ustalania i aktualizowania wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania. Procedury dotyczące zarządzania ryzykiem nie dopuszczają sytuacji przekroczenia limitów, które mają charakter bezwzględny.

Wysokość limitów wewnętrznych ustalana jest na podstawie analiz sporządzonych w formie pisemnej z uwzględnieniem założeń warunków skrajnych. Wysokość limitów dostosowana jest do akceptowalnego przez Radę Nadzorczą Banku ogólnego poziomu ryzyka Banku – apetytu na ryzyko.

Zasady ustalania i aktualizacji wysokości limitów oraz częstotliwość monitorowania ich przestrzegania i raportowania określają wewnętrzne procedury Banku.

Bank, z zachowaniem limitów określonych w ustawie Prawo bankowe i rozporządzeniu, ustala i weryfikuje wewnętrzne limity zaangażowań według kryteriów uwzględniających specyfikę zaangażowań. Ustalanie, przestrzeganie i monitoring wewnętrznych limitów ma na celu ograniczanie ekspozycji na ryzyko, a także wykrywanie przypadków niepożądanego wzrostu ryzyka.

Monitorowanie przestrzegania obowiązujących w Banku norm nadzorczych oraz limitów wewnętrznych stanowi część bieżącego procesu zarządzania ryzykiem i sprawozdania o ryzyku w działalności Banku.

Każdy pracownik Banku ma obowiązek dokonywania bieżącej kontroli ryzyka na zajmowanym stanowisku pracy.

Kierownicy komórek organizacyjnych mają obowiązek przeprowadzania kontroli przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku w zakresie poszczególnych rodzajów ryzyka przez podległych im pracowników.

System kontroli wewnętrznej w zakresie ryzyka obejmuje:

- 1) adekwatny proces identyfikacji i oceny poszczególnych rodzajów ryzyka;
- 2) strategię, politykę, procedury, instrukcje, metodologię;
- 3) adekwatne systemy informacji zarządczej i nadzorczej;
- 4) proces regularnego przeglądu i oceny zgodności działania Banku ze Strategią rozwoju oraz regulacjami wewnętrznymi.

Celem kontroli jest ujawnienie niedoskonałości systemu, błędów procesu zarządzania ryzykiem, niedoskonałości procedur w obszarach ryzyka oraz proponowanie możliwych do zastosowania rozwiązań poprawiających jakość działania systemów i procesów zarządzania ryzykiem. Na podstawie sprawozdania z przeprowadzonych kontroli, Zarząd Banku podejmuje decyzje odnośnie doskonalenia, jakości procedur, środków technicznych i organizacyjnych obowiązujących w Banku.

W ramach procesu zarządzania ryzykami i jego pomiaru, Bank przeprowadza testy warunków skrajnych dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka, tj.:

- 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko,
- 2) wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank
- 3) wartości przyjmowane w założeniach do testów stanowiły znaczne obciążenie w formie prawdopodobnych scenariuszy,
- 4) do czynników ryzyka, które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych kredytobiorców Banku, zmiany rynkowych cen nieruchomości , spadek wyniku odsetkowego , wzrost poziomu rezerw celowych, obniżenie aktywów płynnych.

Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących procedurach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem regulacji. Analizy sporządzane są w formie pisemnej , a wyniki prezentowane organom zarządczym Banku. Rezultaty testów warunków skrajnych Bank wykorzystuje w procesie zarządzania ryzykiem m.in. poprzez:

- 1) weryfikację polityki zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka,
- 2) ocenę adekwatności przyjętych w Banku limitów ,
- 3) ocenę skuteczności określonych w Banku planów awaryjnych.

2.1.e. Oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem(art.435.1.e)

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku , dające pewność , że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku stanowi załącznik do niniejszej „Informacji..”

2.1.f.Oświadczenie na temat ryzyka (art. 435.1.f)

Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat ogólnego profilu ryzyka Banku, zawierające kluczowe wskaźniki i dane liczbowe , zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym tolerancję na ryzyko, stanowi załącznik do niniejszej „Informacji..”.

2.2. Informacje w zakresie zasad zarządzania (art.435.2)

2.2.a. Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego (art.435.2.a.)

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej nie zajmują stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. W związku z pełnieniem funkcji członka Zarządu sprawują oni nadzór nad głównymi obszarami działalności Banku.

2.2.b. Polityka rekrutacji dotycząca wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej (art.435.2.b.);

2.2.c. Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków organu zarządzającego, jego celów i wszelkich odpowiednich zadań określonych w tej polityce oraz zakresu, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane (art.435.2.c);

informacja o spełnieniu przez Zarząd i Radę Nadzorczą wymogów wynikających z Ustawy Prawo bankowe (art..111a ust.4).

Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. Pozostałych członków Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa.

Kształtując skład osobowy Zarządu, Bank przyjmuje zasadę, że kandydaci do sprawowania tej funkcji powinni posiadać:

- 1) niezbędne kompetencje do kierowania Bankiem i jednocześnie,
- 2) umiejętności niezbędne do sprawowania tej funkcji oraz
- 3) dawać rękojmię należytego wykonywania obowiązków związanych z wykonywaniem funkcji.

Bank posiada Politykę w sprawie kwalifikacji członków organów zarządzających i osób pełniących najważniejsze stanowiska w Banku Spółdzielczym w Karczewie. W przypadku dokonywania doboru i oceny kwalifikacji kandydatów, osób wchodzących w skład organów i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku, Bank stosuje się do wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Zasad Ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych. W procesie rekrutacji członków organu zarządczego Bank przestrzega obowiązujących przepisów i praktyk.

Zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką (...) ocena odpowiedniości obejmuje:

- 1) kompetencje,
- 2) niezależność,
- 3) rękojmię należytego wykonania obowiązków.

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej spełniają wymogi wynikające z art.22a Prawa bankowego. Posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych funkcji i powierzonych obowiązków.

Rada Nadzorcza Banku Spółdzielczego dokonała pozytywnej oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, Członkowie Rady stwierdzili, iż Zarząd jako kolegialny organ zarządzający posiada kompletną wiedzę, doświadczenie w zarządzaniu poszczególnymi obszarami działalności bankowej oraz daje rękojmię stabilnego i bezpiecznego funkcjonowania Banku.

Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Karczewie dokonało pozytywnej oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Banku oraz Rady Nadzorczej (ocena kolegialna)

2.2.d. Utworzenie (bądź nie) oddzielnego komitetu ds. ryzyka oraz liczby posiedzeń komitetu (art. 435.2.d.)

W Banku nie powołano oddzielnego komitetu ds. ryzyka.

2.2.e. Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego (art.435.2.e)

Przepływ informacji dotyczącej ryzyka , kierowanej do Zarządu i Rady Nadzorczej jest sformalizowany i objęty „Zasadami polityki zarządczej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”, która definiuje : częstotliwość ,zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem objęte są wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowany do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

Informacja zarządcza w zakresie istotnych ryzyk umożliwia Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej ocenę poziomu podejmowanego we Banku ryzyka i w szczególności zawiera:

- 1) ocenę wielkości narażenia Banku na straty wynikające z ekspozycji na poszczególne ryzyka oraz zgodności skutków działalności Banku z apetytem na ryzyko , zatwierdzonym w Strategii rozwoju Banku,
- 2) informację na temat jakości portfela kredytowego,
- 3) wyniki testów warunków skrajnych
- 4) informację na temat stopnia wykorzystania obowiązujących norm nadzorczych oraz limitów ryzyka,
- 5) informację na temat zmian regulacji wewnętrznych i regulacji nadzorczych oraz sposobu ich wdrożenia,
- 6) wnioski i rekomendacje.

Poza raportowaniem dotyczącym istotnych ryzyk , w Banku sporządzane są analizy wynikające z bieżących potrzeb.

3. ZAKRES STOSOWANIA (art. 436 CRR)

Bank nie jest podmiotem dominującym , ani podmiotem zależnym. Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.

Bank Spółdzielczy w Karczewie nie należy do banków istotnych systemowo , stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Wszelkie dodatkowe informacje podlegające ujawnieniu w myśl międzynarodowych standardów rachunkowości nie dotyczą Banku.

4. FUNDUSZE WŁASNE (art. 437 CRR)

Uznany kapitał stanowi źródło finansowania działalności Banku i jest gwarancją jego rozwoju. Bank posiada uznany kapitał odpowiadający wymogom nadzorczym oraz dostosowany do rozmiaru prowadzonej działalności tj. na poziomie zapewniającym stabilną sytuację ekonomiczną.

Bank Spółdzielczy w Karczewie ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art.492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku.

Wyszczególnienie	Wartość na 31.12.2021 r.
SUMA FUNDUSZY WŁASNYCH BANKU ZGODNIE Z CRR	10 373,00
Kapitał Tier I, w tym	10 373,00
Kapitał podstawowy Tier I , w tym	10 373,00
fundusz zasobowy	10 006,00
fundusz udziałowy	283,00
fundusze ogólnego ryzyka	0,00
fundusz rezerwowy	0,00
(-) Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny – wskaźnik AVA	0,00
Inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier 1	115,00
(-) korekta regulacyjna - wartości niematerialne i prawne	- 31,00
Kapitał dodatkowy Tier 1	0,00
Kapitał Tier II	0,00
Łączna kwota ekspozycji na ryzyko, w tym	49 781,00
z tytułu ryzyka kredytowego	43 981,00
z tytułu ryzyka walutowego	0,00
z tytułu ryzyka operacyjnego	5 800,00
Łączny współczynnik kapitałowy	20,84%
Współczynnik kapitału Tier I	20,84%
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I	20,84%
Wymóg kapitałowy	3 982,00

Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank spełniał wszystkie wymogi w zakresie adekwatności kapitałowej.

Fundusze własne Banku dla potrzeb oceny adekwatności kapitałowej składają się z kapitału Tier I, który stanowi sumę kapitału podstawowego Tier I i po zastosowaniu korekt regulacyjnych. Do kapitału podstawowego Tier I Bank zalicza:

- 1) fundusz zasobowy, tworzony jest głównie z corocznych odpisów z zysku netto z przeznaczeniem na pokrycie strat bilansowych jakie mogą wyniknąć w związku z działalnością Banku. fundusz ten zasila również wpisowe wpłacone zgodnie ze Statutem,
- 2) fundusz udziałowy wyliczony w wysokości na podstawie zmienionych przepisów w Statucie Banku,
- 3) inne korekty w okresie przejściowym w kapitale podstawowym Tier I – pozycja ta obejmuje w 100% niezrealizowane zyski (fundusz z aktualizacji wyceny majątku trwałego)
- 4) korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny - 0,1% sumy wartości bezwzględnej aktywów i zobowiązań wycenionych według wartości godziwej,
- 5) wartości niematerialne i prawne - pozycja obejmuje wartości niematerialne i prawne posiadane przez Bank w kwocie netto, pomniejszające fundusze własne

Zgodnie z wymaganiami określonymi treścią Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013 roku ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w zakresie ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady nr 575/2013, poniżej przedstawiono informacje na temat funduszy własnych Banku:

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	10 006,00
	Kwota kwalifikujących się pozycji , o których mowa w art.484 ust.3	283,00
	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	10 289,00
Kapitał podstawowy Tier I : korekty regulacyjne		
	Wartości niematerialne i prawne(-)	- 31,00
	Korekty regulacyjne dotyczące niezrealizowanych zysków i strat zgodnie z art.467 i 468,	115,00
	Korekty wartości z tytułu wymogów w zakresie ostrożnej wyceny (-)	0,00
	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	84,00
	Kapitał podstawowy Tier I	10 373,00
	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	49 781,00
Współczynniki i bufory kapitałowe		
	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	20,84%

	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek ekspozycji na ryzyko)	20,84%
	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek ekspozycji na ryzyko)	20,84%

5. Wymogi kapitałowe (art.438 CRR)

5.1. Skrótowy opis metody stosowanej przez Bank do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego w celu wsparcia bieżącej i przyszłej działalności Banku (art.438 a).

W Banku został wdrożony proces adekwatności kapitału wewnętrznego – proces ICAAP (ang. Internal Capital Adequacy Proces) ,który służy utrzymaniu funduszy własnych na poziomie adekwatnym do profilu i poziomu ryzyka działalności w celu zapewnienia bezpieczeństwa funkcjonowania Banku. Proces monitorowania i oceny adekwatności kapitałowej (ICAAP) ma charakter sformalizowany , został przyjęty przez Zarząd Banku i zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Banku. Procedury w zakresie ICAAP są poddawane regularnym przeglądom wewnętrznym, celem zapewnienia utrzymania kompleksowości procedur oraz ich adekwatności w stosunku do charakteru , skali i złożoności działalności Banku .

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych , istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego , z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.. Kapitał wewnętrzny powinien pokrywać przewidywany przez Bank poziom strat nieoczekiwanych , na które Bank może być narażony w przeszłości .

Bank w 2021roku równolegle stosował dwa kryteria istotności :

- 1) ilościowe – stosowane w stosunku do ryzyka kredytowego oraz do ryzyka operacyjnego , liczone jako udział wymogów kapitałowych z tytułu danego ryzyka w funduszach własnych . Jako istotne określa się ryzyko , na które Bank tworzy minimalne wymogi kapitałowe na poziomie wyższymi niż 2% funduszy własnych Banku;
- 2) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych rodzajów ryzyka , które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych , a wymienionych w Metodocyce BION , Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE – Bank przyjmuje kryterium jakościowe , tj. uznaje ryzyka za istotne na podstawie przyjętej strategii , skali i złożoności działalności.

Punktem wyjścia przy pomiarze kapitału wewnętrznego jest regulacyjny wymóg kapitałowy. Po określeniu wymogu kapitałowego , zgodnie z zapisami Rozporządzenia , Bank szacuje czy wymóg ten jest w pełni adekwatny do poziomu ponoszonego ryzyka. Następnie dokonywany jest pomiar kapitału wewnętrznego dla ryzyk uznanych za istotne, lecz nieuwzględnionych w minimalnym wymogu kapitałowym jako dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy. Do tych ryzyk Bank zalicza ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko rynkowe, rozumiane jako ryzyko walutowe ,ryzyko kapitałowe, wyniku finansowego , będące pochodną pozostałych ryzyk , zarządzanie w procesie planowania. Kapitał wewnętrzny wyliczany jest jako suma minimalnego wymogu kapitałowego oraz szacowanego przez Bank dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego.

Wszystkie ryzyka uznane za istotne posiadają pisemne procedury wewnętrzne, zgodnie z obowiązującymi przepisami , tj. Ustawy Prawo bankowe, Uchwałami Komisji Nadzoru Finansowego oraz Rekomendacjami Komisji Nadzoru Finansowego. Regulacje podlegają corocznemu przeglądowi pod względem zachodzących zmian w otoczeniu wewnętrznym , jak i zewnętrznym Banku.

Ocena adekwatności kapitałowej Banku przeprowadzona na koniec 2021 roku wskazuje na dobry poziom tejże adekwatności, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych funduszy własnych w stosunku do obliczonej wartości kapitału wewnętrznego.

W procesie zarządzania adekwatnością kapitałową uczestniczą :

- 1) Rada Nadzorcza – zatwierdza cele strategiczne w zakresie ryzyka kapitałowego i planowania kapitałowego oraz pozostałych rodzajów ryzyka , dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd Banku założeń Strategii i Polityk zarządzania ryzykiem w Banku;
- 2) Zarząd - odpowiada za opracowanie, wdrożenie i funkcjonowanie zasad wyznaczania wymogów kapitałowych, dba o zgodność tych zasad z regulacjami zewnętrznymi . Zarząd Banku dokonuje przeglądu i oceny poprawności i utrzymania wymogów kapitałowych na odpowiednim poziomie;
- 3) Zespół ds. Ryzyk Bankowych wyznacza minimalne oraz dodatkowe wymogi kapitałowe oraz sporządza kompleksową informację na temat adekwatności kapitałowej dla Zarządu i Rady Nadzorczej;
- 4) Audyt Wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę poprawności wyznaczania wymogów kapitałowych z obowiązującymi w tym zakresie regulacjami wewnętrznymi i zewnętrznymi , zgodnie z planem kontroli. Zadania audytu wewnętrznego zlecone do realizacji przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ).

Alokacja uznanych kapitałów (funduszy własnych Banku) na poszczególne ryzyka odbywa się zgodnie z zasadami Pakietu CRD IV / CRR oraz wewnętrznymi przepisami Banku, m.in. wewnętrznym procesem oceny adekwatności kapitałowej.

Plan alokacji kapitału na rok 2021 z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawiał się następująco:

Lp.	Rodzaj ryzyka	Limit alokacji kapitału
1	Ryzyko kredytowe	55,00%
2	Ryzyko rynkowe	0,00%
3	Ryzyko operacyjne	10,00%
4	Ryzyko koncentracji	2,00%
5	Ryzyko stopy procentowej	2,00%
6	Ryzyko płynności	2,00%
7	Ryzyko cyklu gospodarczego	1,50%
8	Ryzyko strategiczne	0,50%
9	Ryzyko modeli	0,50%

	Łączna alokacja kapitału	73,50%
	Bufor bezpieczeństwa	26,50%

Bank stosując się do zapisów regulacji określających proces zarządzania ryzykiem spełniał wszystkie normy nadzorcze w zakresie adekwatności kapitałowej.

Zgodnie z Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Bank w 2021 roku stosował proste metody standardowe wyznaczania wymogów kapitałowych.

W przypadku ryzyk objętych Rozporządzeniem 575/2013:

- w celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu **ryzyka kredytowego** w Banku stosowana jest metoda standardowa, określona w części trzeciej tytuł II rozdział 2 Rozporządzenia CRR, przedstawiona w art.438c niniejszego opracowania;
- w celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu **ryzyka operacyjnego** Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego przedstawioną w art.438f niniejszego opracowania.
- w celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu **ryzyka rynkowego (walutowego)** - związanego ze skalą działalności dewizowej z zastosowaniem metody podstawowej.

Oprócz ryzyk wynikających z Rozporządzenia 575/2013 Bank wyznacza kapitał wewnętrzny dla następujących ryzyk, wynikających z Dyrektywy:

1. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej (przeszacowania i bazowe)

Bank monitoruje ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym łącznie z tytułu: ryzyka przeszacowania, ryzyka bazowego, ryzyka opcji klienta oraz ryzyka krzywej dochodowości i w zależności od otrzymanych wyników wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej.

- **Ryzyko przeszacowania** – odnosi się przede wszystkim do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek. Bank przeprowadza analizę wpływu szokowych zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej. W przypadku, gdy zmiana oprocentowania o 200 punktów bazowych powoduje spadek wyniku odsetkowego Banku o ponad 10% sumy funduszy własnych, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka stopy procentowej w wysokości nadwyżki wyliczonych skutków zmian wyniku odsetkowego ponad 10% sumy funduszy własnych.
- **Ryzyko bazowe** - ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania. Bank wyznacza zmianę wyniku odsetkowego na skutek zmiany rynkowych stóp procentowych o 35 punktów bazowych, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem stopy procentowej”. Analizę dokonuje się poprzez zestawienie skumulowanych luk niedopasowania według

poszczególnych stawek bazowych. W przypadku gdy zmiana oprocentowania o 35 punktów bazowych powoduje zmianę wartości sumy posiadanych funduszy własnych o ponad 10% Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka bazowego w wysokości 8% kwoty przekroczenia tego limitu.

- **Ryzyko opcji klienta** – polega na ocenie zrywalności depozytów o stałej i zmiennej stopie procentowej oraz ocenę stopnia spłacania przed terminem kredytów o stałej i zmiennej stopie procentowej. Jako znaczący poziom wykorzystania opcji klienta uznaje się sytuację , gdy:
 - a) zrywalność depozytów przekroczy w okresie analizowanego miesiąca poziom 5% kwoty depozytów ogółem , przy czym nie uważa się depozytu za zerwany w przypadku jego wycofania w ciągu 7 dni od momentu założenia.
 - b) łączna kwota kredytów spłacanych przed terminem przekroczy w okresie analizowanego miesiąca 5% kwoty obligi kredytowego,
 - c) nie uznaje się za spłacone przedterminowo należności wróconych w okresie 30 dni przed umownym terminem ich zapadalności. Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka opcji klienta wyznaczany jest w wysokości równowartości kwot stanowiących przekroczenie poziomu dopuszczalnego narażenia Banku na ryzyko opcji klienta z zastosowaniem wagi 8%.
- **Ryzyko krzywej dochodowości** – polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów a dotyczącymi tego samego indeksu oraz dłużnych papierów wartościowych. Bank dokonuje badania wpływu niekorzystnych zmian kształtu krzywej dochodowości na wynik odsetkowy poprzez obliczenie sumy iloczynów wielkości luki w danym przedziale przeszacowania oraz odpowiedniej , założonej zmiany stopy procentowej , z jednoczesnym uwzględnieniem średniego czasu trwania danej luki. W przypadku , gdy zmiana oprocentowania o 12 punktów bazowych spowoduje niekorzystny wpływ na wynik odsetkowy o ponad 2% funduszy własnych Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka krzywej dochodowości w wysokości przekroczenia tego limitu.

Z przeprowadzonej analizy na datę 31 grudnia 2021 roku analizy szokowej wynika, że spadek wyniku odsetkowego przy zmianie stóp procentowych o 200 p.b. (r. przeszacowania) lub 35 p. b.(r. bazowe) nie powoduje przekroczenia przyjętego limitu. Ponadto przyjęte wewnętrzne limity ograniczające ryzyko stopy procentowej również zostały zachowane. Bank nie był zatem zobligowany do utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu w/w ryzyka.

2. Ryzyko płynności

W celu wyznaczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka płynności Bank przeprowadza analizę szokowego spadku poziomu bazy depozytowej przy jednoczesnym założeniu konieczności utrzymania wartości wskaźnika udziału aktywów płynnych w aktywach ogółem na poziomie minimum 20% zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Jeżeli ustalony zgodnie z Instrukcją wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka płynności jest

większy niż 2% funduszy własnych Bank tworzy dodatkowy kapitał na pokrycie tego ryzyka w pełnej kwocie ustalonej w Instrukcji. Wyniki przeprowadzonego testu potwierdziły brak konieczności wyznaczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności.

3. Ryzyko koncentracji zaangażowań wobec klienta lub grupy powiązanych klientów, koncentracji wobec podmiotów z tej samej branży, koncentracji przyjętych form zabezpieczeń, koncentracji geograficznej.

Na potrzeby wyznaczenia dodatkowego wymogu kapitałowego w w/w obszarach Bank analizuje wykonanie limitów zaangażowań ekspozycji kredytowych ujętymi w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym. W przypadku przekroczenia któregośkolwiek z limitów Bank bada skalę przekroczenia. W przypadku, gdy przekroczenie przekracza 2% uznanych kapitałów, Bank wyznacza dodatkowy wymóg wewnętrzny w wysokości 8% kwoty przekroczenia. W przeciwnym przypadku dodatkowy wymóg kapitałowy wynosi 0 (zero).

Uzyskane wyniki wskazują prawidłowe kształtowanie się wykorzystania wszystkich obowiązujących w banku limitów ostrożnościowych – Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka koncentracji.

4. Ryzyko kapitałowe

Oceny istotności ryzyka koncentracji funduszu udziałowego, Bank dokonuje poprzez ustalenie skali udziału funduszu udziałowego w ogólnej wartości funduszy własnych Banku na datę analizy. Bank uznaje, że ryzyko koncentracji funduszu udziałowego jest istotne i wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli poziom wskaźnika udziału stanowi powyżej 30%.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka koncentracji funduszu udziałowego oblicza się od nadwyżki stanowiącej różnicę pomiędzy faktycznym poziomem funduszu udziałowego, a kwotą stanowiącą równowartość 30% sumy funduszy podstawowych i uzupełniających, przy zastosowaniu wagi 8%.

Ponadto w ramach badania analizie podlega poziom dużych pakietów udziałów - poprzez ustalenie skali udziału sumy „dużych” pakietów udziałów w funduszu udziałowym posiadanych na datę analizy.

Za „duży” pakiet udziałów Bank uznaje kwotę sumy udziałów posiadanych przez Bank jednego Członka Banku na poziomie, co najmniej 5% funduszu udziałowego.

Na datę 31 grudnia 2021 roku Bank nie wyznaczał dodatkowego wymogu z tytułu ryzyka koncentracji kapitałowej. Fundusz udziałowy stanowił 2,73% funduszy własnych Banku, duży pakiet udziałów również nie został przekroczony.

5. Ryzyko wyniku finansowego – (element ryzyka biznesowego), miary ilościowe:

Ryzyko wyniku finansowego stanowi element ryzyka biznesowego. W przyjętej przez Bank Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej przyjmuje się, że spadek wyniku finansowego jest efektem wzrostu ryzyka, np. ryzyka kredytowego, stopy procentowej lub operacyjnego, przekładającego się na zadowolenie klientów. Ponadto w dotychczas stosowanej polityce wymóg był tworzony nie na faktyczne ryzyko spadku wyniku finansowego a na odstępstwo od planu.

Wymóg zatem zależał od trafności sporządzonego planu, a nie od faktycznego wyniku finansowego.

W związku z tym, że wynik finansowy zależy od pozostałych ryzyk, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe, aby uniknąć podwójnego tworzenia wymogu kapitałowego z powodu spadku wyniku finansowego odstępuje od wyznaczania wymogu z tyt. ww. ryzyka

6. Ryzyko cyklu gospodarczego – (element ryzyka biznesowego), miary ilościowe:

Ryzyko cyklu gospodarczego stanowi element ryzyka biznesowego. Analizę skali kapitału wewnętrznego na pokrycie ryzyka cyklu gospodarczego Bank przeprowadza według następującej metodologii:

Bank dokonuje zestawienia wskaźnika ryzyka kredytowego, liczonego , jako udział procentowy kredytów zagrożonych w portfelu kredytowym, wyliczonych na koniec ostatnich 5 lat kalendarzowych poprzedzających datę analizy, - do dalszych analiz Bank przyjmuje wartość maksymalną ze wskaźników określonych wyżej.

Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie tego ryzyka, jeżeli poziom maksymalnego wskaźnika przewyższa o więcej niż 3 punkty procentowe wskaźnik wyliczony na dzień analizy.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka cyklu gospodarczego , Bank oblicza od kwoty portfela kredytowego na dzień analizy przemnożonego przez różnicę pomiędzy maksymalnym poziomem wskaźnika ryzyka kredytowego a wskaźnikiem ryzyka kredytowego na dzień analizy powiększonym o 3 punkty procentowe, przy zastosowaniu wagi 8%.

7. Ryzyko strategiczne - (element ryzyka biznesowego), miary jakościowe:

Przy badaniu istotności ryzyka strategicznego , zaliczanego do ryzyk trudno mierzalnych Bank przeprowadza ocenę skali i specyfiki prowadzonej działalności bankowej w okresie poprzednich 12 miesięcy i planowanych w tym zakresie zmian na okres następnych 12 miesięcy , poprzez udzielenie odpowiedzi na poniższe pytania:

- czy Bank prowadzi i zamierza prowadzić tylko tradycyjną działalność bankową?
- czy Bank nie angażował się lub nie zamierza angażować się w instrumenty finansowe o podwyższonym ryzyku (instrumenty pochodne , derywaty kredytowe, akcje, jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych etc.) w skali powyżej 5% sumy bilansowej?;
- czy Bank planuje trwałe funkcjonowanie w strukturze Zrzeszenia banków spółdzielczych?

Jeżeli na jakiegokolwiek z powyższych pytań Bank udzielił odpowiedzi :NIE” , uznaje się , że ryzyko strategiczne jest ryzykiem istotnym w warunkach jego funkcjonowania.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy obliczany jest jako różnica (tylko ile jest dodatnia) pomiędzy równowartością kwoty 5 mln EUR (jako minimalnego progu kapitałowego dla samodzielnego banku) przeliczoną według kursu średniego kursu NBP obowiązującego na datę analizy a kwotą faktycznie posiadanych funduszy własnych.

8. Ryzyko reputacji - miary jakościowe:

Przy badaniu istotności ryzyka utraty reputacji zaliczanego do ryzyk trudno mierzalnych. Bank w zakresie oceny ryzyka reputacji przystępuje do oceny poziomu tego ryzyka, w aspekcie ustalenia dodatkowego wymogu kapitałowego w celu pokrycia tego ryzyka, w przypadku:

- a) wystąpienia negatywnej oceny Banku przez środki publicznego przekazu lub z uwagi na:
- stwierdzenia istotnego wzrostu skarg i zażaleń klientów na jakość świadczonych usług,
 - utworzenia w bezpośrednim sąsiedztwie placówki nowego Banku,
 - stwierdzenia negatywnych zjawisk w działalności Banku, które mogą mieć znaczenie dla wizerunku Banku przez klientów,
 - stwierdzenia czy w skali całego systemu bankowego obserwowany jest spadek zaufania do banków wyrażający się głównie w postaci spadku bazy depozytowej.

W przypadku stwierdzenia okoliczności, o których mowa powyżej, Bank dokonuje oceny, czy zjawiska te spowodowały odpływ depozytów przekraczających 10% bazy depozytowej i w przypadku stwierdzenia tego faktu, Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy dla ryzyka reputacji, Bank oblicza:

- a) w przypadku zdarzeń zaistniałych w przeszłości, jako różnicę pomiędzy wysokością odpływu bazy depozytowej a wartością stanowiącą 10% bazy depozytowej, przemnożonej przez wskaźnik marży odsetkowej obliczonej na datę analizy;
- b) w przypadku istotnych zdarzeń bieżących jako wartość 2% funduszy własnych, do chwili ustalenia rzeczywistych skutków tych zdarzeń.

Bank tworzy wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie ryzyka reputacji w wysokości wyznaczonej zgodnie z powyższymi zasadami.

9. Ryzyko transferowe - miary jakościowe:

Przy badaniu istotności ryzyka transferowego zaliczanego do ryzyk trudno mierzalnych Bank ocenia skalę transferów zagranicznych przeprowadzanych w Banku (transferów własnych i klientów).

Z analizy skali transferów zagranicznych wyłącza się przelewy zagraniczne zrealizowane (otrzymane jak i wysłane) z (do) państw członkowskich Unii Europejskiej.

Uznaje się, iż skala działalności dewizowej w zakresie transferów zagranicznych Banku jest znikoma, gdy suma przelewów zagranicznych (otrzymanych i wysłanych) w miesiącu na datę analizy była niższa lub równa 10% sumy wszystkich przelewów dokonanych w Banku w ujęciu kwotowym.

Bank oblicza wysokość wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko transferowe w wysokości 8% nadwyżki ponad limit 10%.

10. Ryzyka trudno mierzalne

W Banku w ramach corocznej oceny istotności ryzyk/ szacowania wymogów wewnętrznych badaniu poddano istotność ryzyk trudno mierzalnych. Badanie przeprowadzono zgodnie z metodologią opisaną w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej, gdzie doprecyzowane zostały zasady monitorowania, oceny istotności oraz wyznaczania dodatkowych wymogów kapitałowych dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Miarą określającą poziom adekwatności kapitałowej jest łączny współczynnik kapitałowy. Monitorowanie, ocena poziomu istotności oraz wyznaczanie kapitału wewnętrznego dla poszczególnych ryzyk występujących wyznaczają przyjęte w Banku, regulacje wewnętrzne.

Alokacja kapitału na wszystkie istotne rodzaje ryzyka ma na celu zapewnienie właściwego procesu zarządzania ryzykiem oraz wskazanie poziomu ryzyka wyrażonego w postaci limitów na poszczególne jego rodzaje. Wysokość tych limitów wyznacza akceptowalny apetyt na ryzyko zatwierdzany przez Radę Nadzorczą Banku.

1.1. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art.112 Rozporządzenia CRR (438 c)

W celu wyliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego w Banku stosowana była metoda standardowa , określona w części trzeciej ,tytuł II, rozdział 2 Rozporządzenia CRR.

Na dzień 31.12.2021 roku aktywa ważne liczone łącznie z pozabilansem po zastosowaniu współczynnika wsparcia dla MŚP ukształtowały się na poziomie 43 981,00 tys. złotych , natomiast wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka kredytowego wyniósł 3 518,00 tys. złotych ., co stanowiło 33,91%funduszy własnych i tym samym 61,67% funduszy alokowanych na ryzyko kredytowe w Polityce kapitałowej (55%)

L.P.	Klasa ekspozycji	Aktywa ważne	Wymóg kapitałowy
1	Rządy i Banki Centralne	1 256,00	100,00
2	Jednostki samorządu terytorialnego	7 972,00	638,00
3	Podmioty sektora publicznego	1,00	0,00
4	Instytucje – Banki	113 085,00	0,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	649,00	52,00
6	Ekspozycje detaliczne	3 923,00	314,00
7	Należności zabezpieczone na hipotekami nieruchomościach komercyjnych i mieszkaniowych	25 879,00	2 070,00
8	Ekspozycje , których dotyczy niewykonanie zobowiązań	21,00	2,00
9	Kapitałowe	1 949,00	156,00
10	Pozostałe	2 331,00	186,00
	SUMA WYMOGÓW Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO	43 981,00	3 518,00

1.2. 8% kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art.147 Rozporządzenia CRR (art.438 d).

Nie dotyczy. Bank nie stosował metody wewnętrznych ratingów.

1.3. Kwota wymogów w zakresie funduszy własnych obliczona zgodnie z art.92 ust.3 lit. b) i c) Rozporządzenia CRR (art.438 e)

Wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone zgodnie z art.92 ust 3 lit. b) i c):

l.p.	Rodzaj wymogu	Wymóg kapitałowy
1	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. b	nie dotyczy
2	Wymóg zgodnie z art. 92 ust. 3 lit. c – ryzyko walutowe	nie dotyczy

Bank w ramach ryzyka rynkowego zgodnie z art.92 ust. 3 pkt b, nie wylicza wymogu kapitałowego, ponieważ zgodnie z zapisami Rozporządzenia działalność handlowa jest nieznaczająca.

W działalności Banku zgodnie z art. 92 ust.3 pkt. c, występuje tylko ryzyko walutowe. Ryzyko rozliczenia i ryzyko cen towarów w 2021 roku nie występowały. Wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe obliczany jest zgodnie z art.351 Rozporządzenia. Zgodnie z polityką Banku , działalność dewizowa prowadzona jest w taki sposób , aby wymóg kapitałowy nie był tworzony. Na dzień 31 grudnia 2021 roku przy dopuszczalnym 2% limicie na pozycję całkowitą netto limit ten osiągnął wartość 0,35%.

1.4. Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego (art. 438 f)

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczany jest zgodnie z metodą wskaźnika bazowego BIA (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy jest równy 15% średniej z trzech lat obliczonego wskaźnika. Wskaźnik jest sumą odpowiednich pozycji z rachunku zysków i strat . wymóg kapitałowy na ryzyko operacyjne na dzień 31 grudnia 2021 roku wynosił 464,00 tys. złotych.

Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 2021, 2020, 2019 roku dla danych zaudytowanych.

W 2021 roku Bank spełniał wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

Szczegółowy opis metod stosowanych przez Bank w wyznaczaniu wymogów kapitałowych zawarty jest w „Instrukcji adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Na dzień 31.12.2021r. wartość minimalnych i dodatkowych wymogów kapitałowych na wszystkie zidentyfikowane ryzyka w działalności Banku wyniosła:

w tys. złotych

Rodzaj ryzyka	Wymóg kapitałowy	Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	3 518,00	0,00	3 518,00
Ryzyko rynkowe (walutowe)	0,00	0,00	0,00
Ryzyko operacyjne wraz z brakiem zgodności	464,00	0,00	464,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00	0,00	0,00

Łączny wymóg na powyższe ryzyka	3 982,00	x	3 982,00
Ryzyko koncentracji zaangażowań kredytowych,	x	0,00	0,00
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	x	0,00	0,00
Ryzyko płynności i finansowania	x	0,00	0,00
Ryzyko kapitałowe :	x	0,00	0,00
Ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	x	0,00	0,00
Razem	3 982,00	0,00	3 982,00
Łączny kapitał wewnętrzny	3 982,00		
Nadwyżka (niedobór) kapitałów (funduszy) własnych	6 391,00		

W 2021 roku Bank utrzymywał całkowity współczynnik kapitałowy TCR oraz współczynnik Tier I na poziomie powyżej minimum regulacyjnego określonego w Rozporządzeniu 575/2013 , a także powyżej poziomów rekomendowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego . na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowity współczynnik kapitałowy TCR wyniósł 20,84% , a współczynnik Tier I 20,84%.

6.EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA (art.439 CRR)

Bank nie ogłasza informacji w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta , ponieważ Bank nie angażował się w instrumenty pochodne , ani transakcje z przyrzeczeniem odkupu w rozumieniu art.439 CRR

7. BUFORY KAPITAŁOWE (art. 440 CRR)

Bank Spółdzielczy w Karczewie dąży do utrzymania funduszy własnych na poziomie adekwatnym do rozmiarów prowadzonej działalności i poziomu generowanego ryzyka .

Głównymi miernikami adekwatności kapitałowej są:

- współczynnik kapitału podstawowego Tier 1
- współczynnik kapitału Tier 1
- relacja funduszy własnych do kapitału wewnętrznego
- wskaźnik dźwigni finansowej,

Współczynniki kapitałowe (minimum regulacyjne) będące wskaźnikami oceny adekwatności kapitałowej Banku wyznaczone są zgodnie z art.92 Rozporządzenia CRR.

Na datę 31 grudnia 2021 roku współczynnik kapitału podstawowego Tier I , współczynnik kapitału Tier I , łączny współczynnik kapitałowy jak i wewnętrzny współczynnik kapitałowy wyniósł 20,84%.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku wartość bufora antycyklicznego wynosiła 0%, dlatego Bank nie musiał utrzymywać dodatkowego wymogu kapitałowego

8. WSKAŹNIKI GLOBALNEGO ZNACZENIA SYSTEMOWEGO (art. 441 CRR)

Nie dotyczy. Na dzień 31 grudnia 2021 roku Bank Spółdzielczy w Karczewie nie należał do banków istotnych systemowo.

9. KOREKTY Z TYTUŁU RYZYKA KREDYTOWEGO (art.442 CRR)

Działalność kredytowa ma podstawowe znaczenie dla stabilności funkcjonowania i dochodowości Banku. Celem podstawowym Banku jest jego rozwój poprzez przede wszystkim stabilny wzrost działalności kredytowej przy jednoczesnym minimalizowaniu ryzyka kredytowego.

Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:

1. wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego;
2. dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku;
3. utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od wskaźnika występującego w sektorze banków spółdzielczych;
4. ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (pozakredytami) aktywów Banku

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów;
2. ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń;
3. inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w banku zrzeczającym lub za pośrednictwem banku zrzeczającego w papierach wartościowych Skarbu Państwa lub Narodowego Banku Polskiego;
4. utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym. Bank kontynuuje politykę dywersyfikacji ryzyka kredytowego, poprzez stosowanie ustalonych zasad bezpieczeństwa działalności kredytowej w poszczególnych segmentach rynku oraz poprzez niezbędne instrumenty.

Do podstawowych działań mających na celu minimalizację ryzyka kredytowego należy zaliczyć:

1. dywersyfikację struktury przedmiotowej i podmiotowej portfela, poprzez wprowadzone wewnętrzne limity branżowych oraz limity detalicznych ekspozycji kredytowych w postaci limitu udziału ww. ekspozycji w stosunku do posiadanych funduszy własnych oraz postaci limitu łącznego zaangażowania w detaliczne ekspozycje kredytowe w stosunku do jednego kredytobiorcy,
2. wymaganie przy ocenie zdolności kredytowej uwiarygodnionych dokumentów, weryfikacja informacji przekazywanych przez klientów, stosowanie metod statystycznych do oceny zdolności kredytowej klientów detalicznych,
3. doskonalenie metod oceny zdolności kredytowej poprzez:
 - a) ostrożne zwiększanie w portfelu kredytowym kredytów inwestycyjnych długoterminowych oraz wymaganie od kredytobiorcy zwiększonego udziału własnego środków w realizację przedsięwzięcia
 - b) w przypadku hipotecznego zabezpieczenia spłaty kredytu, stosowanie cesji należności z polisy ubezpieczeniowej nieruchomości od ognia i zdarzeń losowych,
 - c) wykorzystywanie do weryfikacji kredytobiorców, celem minimalizacji ryzyka eliminowania kredytobiorców niesolidnych, między innymi system wymiany danych BIK S.A, KRD, BIG Info Monitor S.A.,
 - d) stosowanie do aktualizacji wyceny wartości nieruchomości bazy AMRON,
 - e) w przypadku ekspozycji finansujących nieruchomości dążenie do ustanowienia zabezpieczenia na finansowanej nieruchomości stanowiącej własność kredytobiorcy,
4. analizę struktury portfela w celu wczesnej identyfikacji zagrożeń wynikających z nadmiernych zaangażowań i wprowadzanie stosownych ograniczeń,
5. wzmacnianie monitoringu ekspozycji kredytowych,
6. nadzór nad czynnościami wykonywanymi w toku procesu kredytowania, mający na celu weryfikację sprawności działania mechanizmów kontrolnych (obejmujący m.in.: proces przestrzegania wewnętrznych aktów normatywnych, procedur, kompetencji, itp.),
7. prowadzenie aktywnej polityki szkoleń, także w formie bieżącego instruktażu.
8. dbałość o to, aby informacje przekazywane klientom były zrozumiałe i rzetelne, żeby zawierały wszystkie informacje dotyczące warunków udzielania kredytów, szczególnie ponoszonych przez klienta kosztów,
9. dbałość o profesjonalizm, staranność i rzetelną wiedzę pracowników kredytowych Banku. Ryzykiem kredytowym w Banku zarządza Prezes Banku. Bank powierza nadzór nad wdrażaniem i realizacją niniejszej Polityki kredytowej Wiceprezesowi Zarządu ds. handlowych. Nadzór nad ryzykiem kredytowym pełni Prezes Zarządu. Kompetencje do podejmowania decyzji kredytowych są ustalane z uwzględnieniem zasad rozdzielania funkcji operacyjnej od oceny ryzyka. Zarząd w Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Karczewie określa kluczowe obszary zarządzania ryzykiem kredytowym, które poddaje monitorowaniu

9.1 Stosowane w rachunkowości definicje pozycji przeterminowanych i o utraconej jakości (art.442 a)

Bank definiuje należności przeterminowane i dokonuje ich klasyfikacji do odpowiedniej kategorii ryzyka zgodnie z podejściem określonym w Rozporządzeniu Ministra Finansów z

dnia 16 grudnia 2008 roku (z późn. zm.) w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

Kategoria ekspozycji zagrożonych obejmuje należności zaklasyfikowane do ekspozycji: poniżej standardu, wątpliwe i stracone, zgodnie z kryteriami określonymi w w/w Rozporządzeniu.

Kategoria „Ekspozycji kredytowych poniżej standardu” - obejmuje:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 3 miesiące i nie przekracza 6 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa może stanowić zagrożenie terminowej spłaty ekspozycji;

Kategoria „Ekspozycji kredytowych wątpliwych”- obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekroczy 6 miesięcy i nie przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których ekonomiczno-finansowa ulega znacznemu pogorszeniu, a zwłaszcza gdy ponoszone straty w sposób istotny naruszają ich kapitały (aktywa netto):

Kategoria „Ekspozycji kredytowych straconych” – obejmujące:

- ekspozycje kredytowe, w przypadku których opóźnienie w spłacie kapitału lub odsetek przekracza 12 miesięcy,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których sytuacja ekonomiczno-finansowa pogorszyła się w sposób nieodwracalnie uniemożliwiający spłacenie długu,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, w stosunku do których ogłoszono upadłość lub w stosunku do których nastąpiło otwarcie likwidacji z wyjątkiem, gdy następuje ona na podstawie przepisów o komercjalizacji i prywatyzacji,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, przeciwko którym Bank złożył wniosek o wszczęcie postępowania egzekucyjnego,
- ekspozycje kredytowe kwestionowane przez dłużników na drodze postępowania sądowego,
- ekspozycje kredytowe wobec dłużników, których miejsce pobytu jest nieznane i których majątek nie został ujawniony.

9.2. Opis strategii przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego (art.442. b)

Dla potrzeb wyliczenia odpowiedniej wysokości rezerw celowych od ekspozycji kredytowych klasyfikowanych do kategorii „normalnej”, „pod obserwacją”, „poniżej standard”, „wątpliwej” lub „straconej”, Bank stosuje zasady wynikające z *Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z 16 grudnia 2008r. z późn.zm.* oraz zasady określone w „Instrukcji monitoringu zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w

Karczewie” oraz Instrukcji „Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Bank dokonuje klasyfikacji ekspozycji kredytowych do odpowiednich kategorii ryzyka, stosując dwa niezależne kryteria:

- kryterium terminowości ,
- kryterium ekonomiczno-finansowe- badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika.

Zasady klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi, w tym tryb podejmowania decyzji w sprawie klasyfikacji oraz rezerw i odpisów aktualizujących określają funkcjonujące w Banku procedury wewnętrzne.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową Bank tworzy rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności , związane z ekspozycjami kredytowymi , które tworzone są w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem. Wysokość tworzonych rezerw i odpisów aktualizujących związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka , do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące należności związane z ekspozycjami kredytowymi tworzone są w ciężar kosztów , w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

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

Bank nie tworzy rezerw celowych dotyczących ekspozycji kredytowych stanowiących udzielone zobowiązania pozabilansowe w przypadku, gdy postanowienia umowy:

1. gwarantują Bankowi swobodę w podjęciu decyzji o uruchomieniu środków w ramach zobowiązań lub
2. uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od terminowej obsługi już, wykorzystanej części i niebudzą obaw sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika w przypadku, gdy wymagane jest stosowanie tego kryterium, lub
3. uzależniają uruchomienie środków w ramach zobowiązania od złożenia zabezpieczeń, umożliwiających pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych o kwotę odpowiadającą uruchomianym środkom lub klasyfikowanie ekspozycji kredytowej do kategorii „normalne”. Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi wynikającymi z pożyczek i kredytów detalicznych, zaklasyfikowanymi do kategorii „normalne”, tworzy się w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego 1,5% podstawy tworzenia rezerw celowych.

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „pod obserwacją”, „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie indywidualnej oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję, jednak w wysokości co najmniej wymaganego poziomu rezerw, stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

1. 1,5 % -w przypadku kategorii „pod obserwacją”,

2. 20 % -w przypadku kategorii „poniżej standardu”,
3. 50 % -w przypadku kategorii „wątpliwe”,
4. 100 % -w przypadku kategorii „stracone”. Rezerwy celowe tworzy się, aktualizuje co do wysokości oraz rozwiązuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kończącego kwartał, w którym dokonano przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych.

Łączna kwota ekspozycji kredytowych według wyceny bilansowej , bez uwzględnienia technik redukcji ryzyka kredytowego na datę 31 grudnia 2021r. przedstawia się:

Rodzaj kredytu	Wartość nominalna	Odsetki	ESP	Inne należności	Rezerwa celowa	Odpisy aktualizujące	Wartość bilansowa
Należności od sektora niefinansowego, w tym:	52 537,00	1 659,00	469,00	20,00	1 883,00	1 619,00	50 245,00
normalne	49 420,00	58,00	45700	0,00	19,00	0	
pod obserwacją	1 232,00	2,00	12,00		0,00	0,00	
zagrożone	1 885,00	1 599,00	0,00	20,00	1 864,00	1 619,00	
Należności od sektora budżetowego	39 856,00	6,00	0,00		0,00	0,00	39 862,00
Kredyty ogółem	92 393,00	1 665,00	469,00	20,00	1 883,00	1 619,00	90 107,00

9.3. Całkowita kwota ekspozycji po rozliczeniu równoważących się transakcji i bez uwzględnienia skutków ograniczenia ryzyka kredytowego, a także średnia kwota ekspozycji w danym okresie z podziałem na różne kategorie ekspozycji (art.442.3)

W celu ograniczenia poziomu ryzyka kredytowego Bank może stosować technikę jego redukcji:

- pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z „Instrukcją prawnych form zabezpieczenia wierzytelności „

Na dzień 31.12.2021 r. wartość ekspozycji zagrożonych , co do których zastosowano technikę redukcji ryzyka kredytowego w formie pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw celowych w podziale na kategorie ryzyka wyniosły:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna kredytów	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Kwota pomniejszeń
Stracone	3 504,00	3 483,00	21,00

RAZEM	3 504,00	3 483,00	21,00
WSKAŹNIK POKRYCIA KREDYTÓW ZAGROŻONYCH REZERWAMI CELOWYMI I ODPISAMI AKTUALIZUJĄCYMI			99,40%

Zgodnie z zapisami Polityki kredytowej przyjmowane przez Bank zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli.

Za monitorowanie poszczególnych ekspozycji kredytowych , ich cykliczną ocenę oraz dokonywanie przeglądów zabezpieczeń , o które pomniejszono podstawę tworzenia rezerw celowych odpowiedzialne jest Stanowisko ds. Monitoringu, w tym Administracji , przy czym wyniki klasyfikacji przekazywane są do akceptacji Zarządu Banku.

Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania. Bank systematycznie monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń , przyjmowanych przez Bank. Przyjmowane przez Bank zabezpieczenie ekspozycji kredytowych powinno pozwolić na:

1. skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytu;
2. pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
3. przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Zestawienie według kategorii ekspozycji na dzień 31.12.2021 roku oraz wartość średnia

l.p.	Klasy ekspozycji	Wartość na dzień 31.12.2020 r.	Średnia wartość ekspozycji w 2021 roku wraz z zobowiązaniami pozabilansowymi
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	25 792,00	25 603,00
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	39 862,00	35 203,00
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2,00	0,00
4	Ekspozycje wobec instytucji	113 085,00	89 115,00
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorców	1 975,00	3 367,00
6	Ekspozycje detaliczne	9 495,00	11 271,00
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach mieszkaniowych i komercyjnych	46 574,00	41 072,00
8	Ekspozycje , których dotyczy	21,00	21,00

	niewykonanie zobowiązań		
9	Ekspozycje kapitałowe	1946,00	1 256,00
10	Inne pozycje	9 925,00	9 390,00

9.4. Rozkład geograficzny ekspozycji w podziale na obszary ważne pod względem istotnych kategorii ekspozycji wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosownych przypadkach (art.442. d).

Bank w swoich analizach nie uwzględnia ryzyka geograficznego , ponieważ funkcjonuje na terenie jednego obszaru geograficznego , określonego w Statucie Banku , zatwierdzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, brak ekspozycji poza granicami Polski.

9.5. Rozkład ekspozycji w zależności od branży lub typu kontrahenta z podziałem na kategorie ekspozycji , w tym określenie ekspozycji wobec MŚP , wraz z dodatkowymi szczegółowymi podziałami w stosowanych przypadkach (art.442.e)

- Struktura zaangażowania Banku według typu kontrahenta w rozbiciu na kategorie należności według stanu na 31.12.2021 , została zaprezentowana poniżej:

Typ kontrahenta		Wartość bilansowa
Razem zaangażowanie w sektorze finansowym		0,00
Razem zaangażowanie w sektorze niefinansowym, w tym:		53 747,00
1	Przedsiębiorstwa i spółki państwowe	0,00
	Należności normalne	0,00
2	Przedsiębiorstwa i spółki prywatne	9 398,00
	Należności normalne	9 320,00
	Należności zagrożone	78,00
3	Przedsiębiorcy indywidualni	9 873,00
	Należności normalne	8 645,00
	Należności pod obserwacją	1 222,00
	Należności zagrożone	6,00
4	Osoby prywatne	27 714,00
	Należności normalne	27 089,00

	Należności zagrożone	625,00
5	Rolnicy	6 762,00
	Należności normalne	3 967,00
	Należności zagrożone	2 795,00
6	Inne podmioty niefinansowe	0,00
	Należności normalne	0,00
Razem zaangażowanie w sektorze budżetowym		39 861,00

- Struktura zaangażowania Banku w poszczególnych branżach wraz z kwotą należności zagrożonych , kwotą rezerw celowych oraz kwotą korekt wartości rezerw wg stanu na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:

Sektor gospodarki	Zobowiązania pozabilansowe	Należności normalne i pod obserwacją	Należności zagrożone	Należności kapitałowe razem	Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące	Korekty wartości rezerw (pomniejszenia podstawy tworzenia rezerw)
Administracja publiczna i obrona narodowa; obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	0,00	39862,00	0,00	39 862,00	0,00	0,00
Budownictwo	28,00	689,00	26,00	715,00	26,00	0,00
Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	0,00	637,00	0,00	637,00	0,00	0,00
Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	32,00	4 955,00	52,00	5 007,00	52,00	0,00
Działalność usługowa i rekreacyjna	0,00	429,00	0,00	429,00	0,00	0,00
Handel hurtowy i detaliczny, naprawa	2 403,00	1 043,00	0,00	1 043,00	0,00	0,00

pojazdów samochodowych włączając motocykle						
Edukacja	80,00	150,00	0,00	150,00	0,00	0,00
Pośrednictwo finansowe	0,00	888,00	0,00	888,00	0,00	0,00
Przetwórstwo przemysłowe	662,00	1 447,00	0,00	1 447,00	0,00	
Rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybołówstwo	2 150,00	12 692,00	2 795,00	15 487,00	2 795,00	0,00
Transport i gospodarka magazynowa	0,00	227,00	6,00	233,00	6,00	0,00
Razem zaangażowanie z wyłączeniem osób prywatnych	5 355,00	63 019,00	2 879,00	65 898,00	2 879,00	0,00

9.6. Zestawienie rezydualnych terminów zapadalności dla wszystkich ekspozycji kredytowych z podziałem na sektory ekspozycji .(art.442.f)

Z uwagi na brak możliwości wyszczególnienia terminów zapadalności w podziale na klasy ekspozycji, dokonano podziału na sektory, a ekspozycje zaprezentowano w wartości nominalnej.

Rozkład ekspozycji kredytowych według terminów ich zapadalności w ujęciu sektorowym na dzień 31.12.2021 r.w tys.złotych.

	Do 1m.	1-3 m.	3-6 m.	6- 1r.	1-3 lat	3-5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow.20 lat	razem
Bilansowe:	2 704,00	1 751,00	3 693,00	7 257,00	23 699,00	13 802,00	23 158,00	13 360,00	2 969,00	92 393,00
Sektor niefinansowy	2 225,00	639,00	2 103,00	3 499,00	10 454,00	6 991,00	11 792,00	11 865,00	2 969,00	52 537,00
Sektor samorządowy	479,00	1 112,00	1 590,00	3 758,00	13 245,00	6 811,00	11 366,00	1 495,00	0,00	39 856,00

W powyższej tabeli znalazły się istotne kategorie ekspozycji przed uwzględnieniem skutków ograniczania ryzyka kredytowego. Z uwagi na charakter lub poziom zaangażowania, Bank pominął ekspozycje kredytowe, w których zaangażowanie nie występowało lub było

nieznaczące, jak również te ekspozycje, które nie mają istotnego wpływu z punktu widzenia terminów zapadalności tj. majątek trwałe, kasa, inwestycje kapitałowe, ekspozycje na kontach porządkujących.

9.7. Podział na istotne branże lub typy kontrahenta – kwoty (art.442.g)

- 1.ekspozycji o utraconej wartości i ekspozycji przeterminowanych , przedstawione oddzielnie
 2. korekt z tytułu szczególnego i ogólnego rodzaju ryzyka kredytowego;
 3. narzutów związanych z korektami z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego w danym okresie sprawozdawczym.
- Struktura należności zagrożonych w wartości bilansowej , tj. po pomniejszeniach o utworzone rezerwy celowe, odpisy aktualizujące oraz pobrana prowizję od udzielonych kredytów rozliczoną wg ESP wg stanu na dzień 31 grudnia 2021 r. przedstawia się:

Kategoria ekspozycji	Wartość nominalna	Odsetki	Pozostałe należności	Rezerwa celowa i odpisy aktualizujące	Korekta wartości	Wartość bilansowa
Kredyty w kategorii straconej , w tym:						
- osoby fizyczne	583,00	41,00	1,00	604,00	0,00	21,00
- przedsiębiorstwa i spółki prywatne	43,00	34,00	1,00	78,00	0,00	0,00
Przedsiębiorcy indywidualni	6,00	0,00	0,00	6,00	0,00	0,00
- rolnicy	1 253,00	1 524,00	18,00	2 795,00	0,00	0,00
Ekspozycje zagrożone łącznie	1 885,00	1 599,00	18,00	3 483,00	0,00	21,00

9.8.Uzgodnienie zmian korekty o szczególne i ogólne ryzyko kredytowe dla ekspozycji utraconej wartości (art..442. i)

Rezerwy celowe na ryzyko związane z ekspozycjami kredytowymi zaklasyfikowanymi do kategorii „ pod obserwacją” , „poniżej standardu”, „ wątpliwe” i „stracone” tworzy się na podstawie oceny ryzyka obciążającego daną ekspozycję , jednakże w wysokości nie niższej od wymaganego poziomu rezerwy , stanowiącego w relacji do podstawy tworzenia rezerw celowych:

- 1,5% - w przypadku kategorii „ pod obserwacją”

- 20% - w przypadku kategorii „poniżej standardu”
- 50% - w przypadku kategorii „wątpliwe”
- 100% - w przypadku kategorii „stracone”

➤ Poziom korekt wynikających z rezerw celowych , odpisów aktualizujących oraz wartości z tytułu prowizji (ESP) w poszczególnych grupach ryzyka zaprezentowano poniżej

Korekty wartości ESP	Stan na początek roku obrotowego	Udział w %	Stan na koniec roku obrotowego	Udział w %
w sytuacji normalnej	449,00	100,00%	459,00	97,87%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	10,00	2,13%
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji straconej	0,00	0,00%	0,00	0,00%
Razem	449,00	100,00%	469,00	100,00%

Korekty wartości(rezerwy i odpisy)	Stan na początek roku obrotowego	Udział w %	Stan na koniec roku obrotowego	Udział w %
w sytuacji normalnej	18,00	0,51%	19,00	0,54%
w sytuacji pod obserwacją	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji poniżej standardu	0,00	0,00%	0,00	0,00%
w sytuacji straconej	3 539,00	99,49%	3 483,00	99,46%
Razem	3 557,00	100,00%	3 502,00	100,00%

Wskazane powyżej wartości rezerw celowych , odpisów aktualizujących oraz korekt wartości (ESP) dotyczą wyłącznie sektora niefinansowego.

10. AKTYWA WOLNE OD OBCIĄŻEŃ (art. 443 CRR)

Bank dokonuje ujawnień w zakresie aktywów obciążonych i nieobciążonych zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2017/2295 z dnia 4 września 2017r.

Składnik aktywów był traktowany jako obciążony , jeżeli został zastawiony lub podlegał jakiegokolwiek formie ustaleń , mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej , z której nie mógł 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.Nie dotyczy.Bank nie dokonuje operacji zabezpieczanych instrumentami finansowymi.

Wartość bilansową aktywów w podziale na kategorie ekspozycji, jakość aktywów i całkowitą , wolną od obciążeń kwotę wartości bilansowej zawiera poniższa tabela:

Formularz A – Aktywa

Wartość bilansowa aktywów obciążonych (w zł.)	Wartość godziwa aktywów obciążonych (w tys. zł.)	Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń (w zł.)	Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń (w zł.)		
010	040	060	090		
010	Aktywa instytucji zgłaszającej	-	-	211 338,00	-
030	Instrumenty kapitałowe (udziałowe)	-	-	700,00	700,00
040	Dłużne papiery wartościowe	-	-	26 246,00	26 246,00
120	Inne aktywa	-	-	2 578,00	946,00

Formularz B - Zabezpieczenia otrzymane

Wartość godziwa obciążonych zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych (w tys. zł.)	Wartość godziwa zabezpieczeń otrzymanych lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych dostępnych dla celów obciążenia (w tys. zł.)		
		010	040
130	Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję zgłaszającą	-	-

150	Instrumenty kapitałowe	-	-
160	Dłużne papiery wartościowe	-	-
230	Inne zabezpieczenia otrzymane	-	2 624,00
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone lub papiery typu ABS	-	-

Formularz C – Aktywa obciążone / zabezpieczenia otrzymane i powiązane zobowiązania

Odpowiadające zobowiązania warunkowe i udzielone pożyczki papierów wartościowych (w tys. zł.)	Aktywa, zabezpieczenia otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obciążone obligacje zabezpieczone i papiery typu ABS (w tys. zł.)		
010	030		
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	-	-

D – Informacje o istotności obciążeń

Nie dotyczy

11. KORZYSTANIE Z ECAI (art.444 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie stosuje nadawanych przez zewnętrzne instytucje , ocen wiarygodności kredytowej.

12. EKSPOZYCJA NA RYZYKO RYNKOWE (art.445 CRR)

Z racji, że Bank nie prowadzi działalności handlowej (w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych , ryzyko rynkowe w warunkach Banku, ograniczone jest do ryzyka walutowego, dla którego wymogi kapitałowe wyliczane są metodą podstawową jako:

- 8% pozycji walutowej całkowitej – jeżeli pozycja walutowa całkowita przewyższa 2% funduszy własnych Banku;
- 0 – jeżeli pozycja walutowa całkowita nie przekracza 2% funduszy własnych Banku.

Na dzień 31 grudnia 2021 roku całkowita pozycja walutowa Banku wyniosła 36, tys. złotych, co stanowiło 0,35% funduszy własnych Banku (10 373,00 tys. złotych) i nie tworzących wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka walutowego (Filar I).

13. EKSPozyCJA NA RYZYKO OPERACYJNE (art. 446CRR)

1. Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wynosi 464,00 tys. złotych.
2. W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Zespół ds. Ryzyk bankowych, analiz planowania i sprawozdawczości, jednostki i komórki organizacyjne Banku. Zadania poszczególnych organów, zespołów w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym określają wewnętrzne regulacje obowiązujące w Banku. Proces zarządzania ryzykiem obejmuje identyfikację oraz rejestrację incydentów i zdarzeń ryzyka operacyjnego, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję ryzyka operacyjnego i jest realizowany w sposób ciągły.
3. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informacje dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych.
4. Suma strat brutto z tytułu ryzyka operacyjnego odnotowanych w roku 2021 w podziale na rodzaje zdarzeń i kategorie zdarzeń w ramach rodzaju wyniosła:

dane w tys. złotych

I. P.	Rodzaj zdarzenia	Koszt rzeczywisty brutto	Odzysk	Koszt netto
1,	Oszustwa wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2,	Oszustwa zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3.	Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4.	Klienci, produkty i praktyki biznesowe	0,00	0,00	0,00
5.	Uszkodzenia aktywów : w tym w kategorii zdarzeń	5,00	0,00	5,00
	<i>Zdarzenia powiązane</i>	5,00	0,00	5,00
6.	Zakłócenia działalności i błędy systemów	0,00	0,00	0,00
7.	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	0,00	0,00	0,00

Zdarzenia ryzyka operacyjnego, które wystąpiły nie miały istotnego wpływu na bezpieczeństwo funkcjonowania Banku. w ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Bank podejmował działania mitygujące celem zminimalizowania występowania takich samych lub podobnych zdarzeń w przyszłości. Wszystkie zdarzenia, jakie wystąpiły w 2021 roku zostały poddane wnikliwej analizie wraz z identyfikacją przyczyn ich wystąpienia.

W 2021 roku nie odnotowano spraw skierowanych przeciwko bankowi na drogę postępowania sądowego.

W 2021 roku nie odnotowano informacji/ zgłoszeń naruszeń prawa oraz obowiązujących procedur i standardów etycznych, za pomocą udostępnionego pracownikom anonimowego kanału służącego do zgłaszania przypadków naruszeń prawa oraz obowiązujących w Banku procedur i standardów etycznych, który to kanał umożliwia pracownikom zgłaszanie naruszeń z pominięciem drogi służbowej, a także z zachowaniem poufności i anonimowości tożsamości osoby dokonującej zgłoszenia.

Zgodnie ze sprawozdaniem dotyczącym reklamacji, w minionym roku w Banku rozpatrzono i wyjaśniono 1 reklamację klientowską oraz 1 wniosek nie mający charakteru reklamacji..

Narażenie Banku na ryzyko operacyjne w 2021 roku było umiarkowane i nie zagrażało jego sytuacji ekonomiczno-finansowej. Skuteczny system zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmujący m.in. stale monitorowanie i pomiar powoduje, że od dłuższego czasu ryzyko utrzymuje się na niezmiennym poziomie.

Redukcja ryzyka, działania zabezpieczające

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

Działania prewencyjne będą dotyczyć incydentów wynikających z pola w mapie ryzyka charakteryzującego się niewielką stratą i wielką częstotliwością występowania. Działania będą dotyczyć zastosowania narzędzi ryzyka, które ograniczą częstotliwość występowania.

W celu ograniczenia występowania ryzyka Bank może zastosować następujące narzędzia redukcji ryzyka operacyjnego:

1. wzmocnić działania kontrolne w ramach kontroli wewnętrznej,
2. zaktualizować instrukcje, procedury i inne regulacje wewnętrzne zawierające sposoby postępowania w poszczególnych obszarach działania Banku,
3. zautomatyzować wykonywanie czynności w celu zapobiegania błędom ludzkim,
4. przeprowadzać szkolenia wewnętrzne dla pracowników pogłębiające wiedzę o zarządzaniu poszczególnymi czynnikami ryzyka występującymi w Banku,
5. opracować zasady weryfikacji poziomu płatności kwoty ubezpieczenia w powiązaniu z profilem ryzyka Banku

W przypadku identyfikacji zagrożeń mogących spowodować istotne zdarzenia ryzyka operacyjnego lub w inny sposób istotnie wpłynąć na wyniki Banku lub jego bezpieczeństwo, a także w obszarach

szczególnie narażonych na ryzyko podejmowane są dodatkowe działania , zależne od charakteru i skali ryzyka , w postaci:

1. opracowania i wdrożenia odpowiednich planów awaryjnych lub planów utrzymania ciągłości działania,
2. ubezpieczenia mienia w wyspecjalizowanych firmach,
3. kontroli audytu wewnętrznego,
4. tworzenia rezerw na poczet ewentualnych strat,
5. odpowiednich klauzul w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach, ograniczających ryzyko i dających Bankowi możliwość egzekucji należności w przypadku niewywiązywania się z umowy,
6. zlecania czynności na zewnątrz (outsourcing).

14. NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI - art. 447 Rozporządzenia

Bank ujawnia w tabeli poniżej informacje , o których mowa w art.447 lit. a)-g) Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 , korzystając za wzoru EU KM1 określonego w załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) nr 2021/637 oraz postępując zgodnie z instrukcjami zawartymi w załączniku II do tego rozporządzenia

Tabela : Najważniejsze wskaźniki (*Załącznik I do Rozporządzenia Wykonawczego komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. art.447 lit a)-g) i art.438 lit. b- Wzór EU/KM1*)

l.p.	Wyszczególnienie	a	c
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	10 373,00	10 007,00
2	Kapitał Tier I	10 373,00	10 007,00
3	Łączny kapitał	10 373,00	10 007,00
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota na ryzyko	49 781,00	63 655,00
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,84	15,72
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,84	15,72
7	Łączny współczynnik kapitałowy	20,84	15,72
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 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 (%)	-	-
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 (%)	12,84	7,72
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	248 683,00	194 449,00
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,17	5,15
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej(jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej(%)	-	-
EU-14b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	-	-
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 (%)		-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00

Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona- średnia)	103 686,00	59 164,00
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych- Całkowita wartość ważona	62 291,00	40 023,00
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	28 131,00	15 302,00
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	34 160,00	24 721,00
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto(%)	131,65	182,50
Wskaźnik stabilnego finansowania ogółem			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	162 080,00	137 786,00
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	80 251,00	79 569,00
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	201,90	173,17

15. EKSPOZYCJA NA RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ PRZYPISANE POZYCJOM NIEUWZGLĘDNIONYM W PORTFELU HANDLOWYM (art.448 CRR)

15.1. Charakter ryzyka stopy procentowej i zasadnicze założenia oraz częstotliwość pomiarów ryzyka stopy procentowej (art. 448 a)

Bank dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych wrażliwych na zmianę stóp procentowych (produkty pozabilansowe nie są w Banku oprocentowane). Pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne oraz wszystkie waluty w przeliczeniu na PLN (odrębną analizę w podziale na waluty Bank dokonuje w przypadku przekroczenia przez jedną walutę lub grupę walut poziomu określonego w Instrukcji zarządzania ryzykiem stopy procentowej. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej w Księdze Bankowej wynika przede wszystkim ze znacznej dysproporcji między wartością aktywów i pasywów, których oprocentowanie może ulec zmianie w przypadku zmian rynkowych stóp procentowych (szczególnie w przypadku spadku stóp). Spadek oprocentowania w znacznie większym stopniu oddziałuje więc na spadek przychodów odsetkowych niż kosztów odsetkowych. Wahania rynkowych stóp procentowych mają wpływ na zysk Banku zarówno w krótkim jak i średnim horyzoncie czasu, wpływając również na jego wartość ekonomiczną w perspektywie długoterminowej. Cele strategiczne w zakresie ryzyka stopy procentowej obejmują:

1. optymalizację wyniku odsetkowego w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych;
2. ograniczanie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru i odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych.

Bank realizuje cele strategiczne poprzez:

1. ograniczenie ryzyka stopy procentowej tylko do portfela bankowego i tylko do pozycji wynikających z produktów bilansowych;

2. ograniczenie kwoty pozycji wrażliwych na zmiany stóp procentowych z terminami przeszacowania powyżej 1 roku;
3. ograniczanie ryzyka opcji klienta poprzez dostosowywanie oprocentowania depozytów do oferty konkurencji.

W celu utrzymania założonego w planach strategicznych i rocznych planach finansowych profilu ryzyka, Bank zmienia swoje narażenie na ryzyko stopy procentowej za pomocą działań związanych z:

1. inwestowaniem (głównie poprzez sterowanie terminami zapadalności lokat o stałym oprocentowaniu deponowanymi w banku zrzeczającym),
2. kredytowaniem (ustalanie parametrów produktów kredytowych),
3. finansowaniem zewnętrznym,
4. ustalaniem oprocentowania,
5. zarządzaniem terminami zapadalności / wymagalności oraz przeszacowania różnych portfeli.

Bank podejmuje następujące działania:

1. prowadzi bieżący monitoring kształtowania się najważniejszych rynkowych stóp procentowych na rynku lokalnym,
2. dokonuje analiz prognoz w zakresie możliwych wariantów zachowania się rynkowych stóp procentowych,
3. analizuje kształtowanie się oprocentowania poszczególnych, własnych produktów bankowych na tle stóp rynkowych oraz porównywalnej oferty konkurencyjnych banków,
4. zarządza poszczególnymi grupami aktywów i pasywów w taki sposób, aby zapewnić realizację optymalnej, wysokości marży odsetkowej Banku.

Zarząd Banku otrzymuje sprawozdania zawierające niezbędne informacje odnośnie ryzyka stopy procentowej w okresach miesięcznych, natomiast Rada Nadzorcza Banku w okresach kwartalnych. W przypadku wzrostu poziomu ryzyka raporty mogą być opracowywane częściej. W zakresie ryzyka stopy procentowej występują cztery podstawowe ryzyka:

1. ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania –odnosi się głównie do portfela bankowego i wyraża się w zagrożeniu przychodów Banku, przede wszystkim odsetkowych, w sytuacji niekorzystnych zmian stóp procentowych lub istotnej zmiany struktury przeszacowania pozycji w bilansie, powodującej zmiany w wyniku z tytułu odsetek,
2. ryzyko bazowe –wynika z niedoskonałego powiązania (korelacji) stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mająto jednocześnie tesame okresy przeszacowania,
3. ryzyko opcji klienta –wynika z wpisanych w produkty bankowe opcji klienta, które mogą być zrealizowane w następstwie zmian stóp procentowych. Instrumenty zawierające opcje klienta są na ogół najbardziej typowe dla działalności bankowej usytuowanej wportfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego rodzaju depozyty, pozwalające deponentom wycofać środków dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego opcje,

4. ryzyko krzywej dochodowości –polega na zmianie relacji pomiędzy stopami procentowymi odnoszącymi się do różnych terminów, a dotyczącymi tego samego indeksu lub rynku.

Bank przeprowadza pomiar ryzyka stopy procentowej dla produktów bilansowych i pozabilansowych wrażliwych na zmiany stóp procentowych , pomiar ryzyka ma charakter całościowy i obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej odbywa się w Banku m.in. poprzez system limitów . Wysokość limitów jest systematycznie weryfikowana i zatwierdzana na poziomie dostosowanym do akceptowalnego poziomu ryzyka.

15.2. Wahania w zakresie zysku , wartości gospodarczej lub innego wskaźnika używanego do oceny skutków szokowych zmian (wzrostów lub spadków) stóp procentowych (art. 448 b)

Dla potrzeb sporządzenia luki terminów przeszacowania równy terminowi ich zapadalności/ wymagalności , a termin przeszacowania dla aktywów i pasywów wrażliwych o stopie zmiennej jest równy terminowi zmiany oprocentowania.

Na dzień 31.12.2021 r. wysokość luki w Banku kształtowała się następująco:

Przedział	Luka niedopasowania (zwykła)
1 dzień	17 812,00
Od 2 dni do 30 dni	- 85265,00
Od 1 do 3 m-cy	37 319,00
Od 3 do 6 m-cy	37 571,00
Od 6 do 12 m-cy	- 3 590,00
Od 1-3 lat	- 780,00
Powyżej 3 lat	-185,00
Razem	2 882,00

Bank dokonuje analizy wpływu zmian stóp procentowych na dochody oraz bilansową wartość zaktualizowaną kapitału.

Zarówno w zakresie ryzyka przeszacowania , jak i bazowego Bank posiada dodatnią lukę niedopasowania. Ze względu na dodatnią lukę niedopasowania szczególnemu badaniu poddaje się ryzyko stopy procentowej w przypadku spadku stóp procentowych.

Uwzględniając zapisy wytycznych EBA/GL/2018/02 w sprawie zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, Bank na datę 31grudnia 2021roku przeprowadził wymagane w/w przepisami testy warunków skrajnych.

Testy warunków skrajnych dla ryzyka stopy procentowej wykonuje się z częstotliwością miesięczną i kwartalnie w ramach procesu szacowania kapitału wewnętrznego.Według stanu na koniec grudnia 2021 roku przeprowadzono testy warunków skrajnych dla następujących rodzajów ryzyka stopy procentowej:

1. dlałącznejzmiany wyniku odsetkowego dla szokowego spadku lub wzrostu stóp procentowych z tytułu ryzyka przeszacowania (wzrost i spadek o200 p.b.)i ryzyka bazowego(wzrost i spadek o35 p.b),

2. dla zmiany wartości ekonomicznej kapitału w ramach przesunięcia krzywej dochodowości o 200 p. b (wzrost i spadek) .

Na podstawie przeprowadzonych testów warunków skrajnych wykazano wysoką wrażliwość wyniku Banku na wystąpienie warunków skrajnych w zakresie ryzyka stopy procentowej. Przy występującym na koniec grudnia 2021 roku niedopasowaniu w przedziałach przeszacowania oraz ryzyku bazowym, test wykazał, że nagły spadek stóp procentowych może obniżyć dochód odsetkowy w skali 12 miesięcy .

Natomiast test warunków skrajnych polegający na analizie wpływu skrajnej zmiany stóp procentowych o +/- 200pb. na wartość ekonomiczną Banku wskazał, że według stanu na dzień 31.12.2021 roku nastąpi spadek jej wartości o nie więcej niż 2,19% funduszy własnych Banku.

Wyniki testów wykorzystywane są przy ocenie profilu ryzyka, w procesach bieżącego zarządzania ryzykiem , planowania, oceny adekwatności kapitałowej oraz weryfikacji poziomu limitów wewnętrznych. Przeprowadzane są również testy warunków skrajnych, które obejmują coroczne testy wrażliwości dla poszczególnych kategorii ryzyka stopy procentowej.

Wyniki testów warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego Banku.

16. EKSPOZYCJA NA POZYCJE SEKURTYZACYJNE (art. 449 CRR)

Nie dotyczy. Bank nie prowadzi działalności sekurytyzacyjnej.

17. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (art. 450 CRR)

17.1. Proces ustalania polityki zmiennych składników wynagrodzeń (art.450 CRR)

Polityka wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie, określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w tym wynagrodzeń członków Zarządu, Rady Nadzorczej oraz Komitetu Audytu.

Niniejsza Polityka opracowana została na podstawie:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe,
- 2) Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach,
- 3) Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2021/923 z dnia 25 marca 2021 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych określających kryteria służące ustaleniu obowiązków kierowniczych, funkcji kontrolnych, istotnych jednostek gospodarczych i znacznego wpływu na profil ryzyka istotnej jednostki gospodarczej oraz określające kryteria służące ustaleniu pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa wpływa na profil ryzyka

tych instytucjiw sposób porównywalnie tak istotny jak w przypadku pracowników lub kategorii pracowników,o których mowa w art. 92 ust. 3 tej dyrektywy,

4) Wytycznych dotyczących prawidłowej polityki wynagrodzeń na mocy dyrektywy 2013/36/UE, z dnia 2 lipca 2021 r. – wydanych przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego (EUNB/GL/2021/04),

5) Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r.,

6) Innych przepisów prawa oraz norm zewnętrznych np. rozporządzeń Komisji Europejskiej (UE) i wytycznych jednostek finansowania krajowego i europejskiego.

Bank prowadzi, realizuje Politykę wynagrodzeń odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.

Polityka oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komitetu ds. wynagrodzeń.

Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania. Rada Nadzorcza w 2021 roku omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń.

17.2. Powiązanie między wynagrodzeniem a wynikami (art.450 b)

W przypadku wynagrodzeń zmiennych uzależnionych od osiągniętych wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena wg kryterium ilościowego i jakościowego efektów pracy osoby zajmującej stanowisko kierownicze. Rada Nadzorcza dokonuje oceny efektów pracy w stosunku do członków Zarządu Banku , natomiast Zarząd w stosunku do pozostałych stanowisk kierowniczych. Ocena efektów pracy opiera się na wynikach ostatnich trzech lat , w tym stopień wykonania założeń planu finansowego.

17.3. Najważniejsze informacje dotyczące kształtowania wynagrodzeń (450 c)

Polityka wynagradzania określa zasady ustalania i wypłaty wynagrodzenia zmiennego , czynniki , które kształtują go oraz zasady dokonywania oceny pracy.

Zgodnie z Polityką wynagrodzeń osób zajmujących kierownicze stanowiska w BS w Karczewie obowiązującą na dzień 31.12.2021 r. stanowiska kierownicze stanowili:

- Członkowie Rady Nadzorczej;
- Członkowie Zarządu;
- Główny księgowy.
- Kierownicy

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EUR oraz Bank nie posiada jednostek istotnych w Rozporządzeniu 575/2013 PE, do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku.

17.4. Stosunek stałych składników do zmiennych składników wynagrodzeń (art. 450 d)

Przyznane poszczególnym członkom Zarządu oraz osobom zajmującym stanowiska kierownicze w Banku zmienne składniki wynagrodzenia wypłacane są jednorazowo, bez odroczenia. Łączne zmienne składniki wynagrodzeń przyznawane stanowiskom kierowniczym Banku nie mogą ograniczać zdolności Banku do zwiększenia jego bazy kapitałowej i nie mogą być wyższe niż 10% rocznego zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto za rok”n”

Do składników wynagradzania zalicza się:

	Stale składniki pieniężne	Stale składniki niepieniężne	Zmienne składniki niepieniężne
Przewodniczący Rady Nadzorczej	Ryczałt miesięczny Nagroda z podziału nadwyżki	Brak	Brak
Członkowie Rady Nadzorczej Członkowie Komisji Rewizyjnej Członkowie Komitetu Audytu	Ryczałt za udział w posiedzeniu Nagroda z podziału nadwyżki	Brak	Brak
Członkowie Zarządu- etatowi Główny Księgowy Kierownicy	Wynagrodzenie miesięczne Nagroda Odprawa emerytalna Świadczenie urlopowe Zwrot kosztów delegacji	Brak	Brak

17.5. Kryteria oceny, wyników, stanowiących podstawę uprawnień do wynagradzania zmiennego (art.450 e)

Ocena kwalifikacji członków Zarządu, jak i osób zajmujących stanowiska kierownicze w Banku odbywa się zgodnie z zapisami regulacji Zasady polityki w zakresie oceny kwalifikacji, zapewnienia odpowiedzialności oraz różnorodności członków organów zarządzających oraz osób zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Karczewie oraz o zasady określone w „Polityce wynagrodzeń zajmujących stanowiska kierownicze w BS w Karczewie”. Bank dokonuje okresowej oceny kwalifikacji wszystkich członków Zarządu i Rady Nadzorczej – w cyklach rocznych. Ocena ta jest dokonywana zgodnie z art. 22 aa ustawy Prawo bankowe- w zakresie oceny wiedzy, umiejętności i doświadczenia, odpowiedniego do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków.

Oceny efektów pracy Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza a Głównego Księgowego i Kierowników dokonuje Zarząd.

Ocena efektów pracy obejmuje następujące wskaźniki Banku osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe) w odniesieniu do założonego Planu ekonomiczno-finansowego i Strategii rozwoju Banku:

1. zysk brutto;

2. zwrot z kapitału własnego brutto (ROE);
3. jakość portfela kredytowego;
4. współczynnik kapitałowy;
5. wskaźnik płynności LCR.

Oceny efektów pracy pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku dokonywana jest w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe.

Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego w poszczególnych latach podlegających ocenie oraz w stosunku do założeń przyjętych w Planie ekonomiczno-finansowym/ Strategii rozwoju Banku na dany okres. Zmienne składniki są przyznawane w zaplanowanej wysokości, gdy w każdym z ostatnich trzech lat: plan w zakresie większości wskaźników wymienionych powyżej był zrealizowany z odchyleniami +/- 20% lub większymi ale korzystnymi dla sytuacji finansowej Banku, a w zakresie jakości kredytów, by wskaźnik nie przekroczył akceptowalnego poziomu określonego w założeniach do planu. Niespełnienie tych warunków, może spowodować odpowiednie zmniejszenie przyznanej nagrody.

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

1. uzyskane absolutorium w okresie oceny – za rok poprzedzający rok oceniany,
2. pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art.22a ustawy Prawo bankowe,
3. ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną.

Kryteria jakościowe oceny Głównego Księgowego przy przyznawaniu zmiennych składników wynagradzania to:

1. rzetelne prowadzenie ksiąg rachunkowych,
2. utrzymywanie wskaźników płynności,
3. staranne i terminowe sporządzanie sprawozdań finansowych.

Nadzór nad przestrzeganiem Polityki wynagradzania sprawuje:

- a) Zebranie Przedstawicieli, które na podstawie Raportu z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie dokonuje corocznieoceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku,
- b) Rada Nadzorcza, która zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sporządza i przedstawia raz w roku Zebraniu Przedstawicieli Raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń, wypełniając postanowienia Zasad Ładu Korporacyjnego. Ponadto, Rada Nadzorcza Banku w trakcie swoich posiedzeń na bieżąco jest informowana przez Zarząd Banku o poziomie ryzyka oraz sytuacji finansowej, które determinują zastosowanie zapisów zawartych w Polityce wynagrodzeń dot. zmiennych składników wynagrodzeń.

Zarząd w 2021 r. działał w trzyosobowym składzie. Wynagrodzenia stałe członków Zarządu wyniosły w 2021 r. brutto 347 tys. zł, a wynagrodzenia zmienne 0,00 tys. zł.

W okresie 2021 roku nie było wypłat odpraw Członkom Zarządu.

Politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz nadzorującego Banku zawierają „Statut Banku Spółdzielczego w Karczewie” oraz;

- „Regulamin działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Karczewie”;
- „Regulamin działania Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie”;
- „Zasady oceny odpowiedniości kandydatów na Członków Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Karczewie”;
- „Zasady oceny odpowiedniości Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku Spółdzielczym w Karczewie”;

Liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrachunkowym: dla wynagrodzeń w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR –w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla wynagrodzeń wyższych niż 5 mln EUR – w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR –Nie dotyczy

18. DŹWIGNIA FINANSOWA (art. 451 CRR)

Zgodnie z postanowieniami art. 451 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r.

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Wskaźnik dźwigni wyznacza się na koniec kwartału kalendarzowego. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału.

Zgodnie z zapisami regulacji wewnętrznych Banku, wskaźnik dźwigni finansowej kalkulowany jest przy procesie sporządzania sprawozdawczości obowiązkowej raz na kwartał.

Wartość wskaźnika pokazującego relację pomiędzy kapitałem Tier 1 , a wartością ekspozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 31.12.2021r. kształtowała się na poziomie:

Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

L. p.	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	240 862,00
10	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego	7 821,00
EU-11a	(Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust.1 lit. c) CRR)	0,00
7	Inne korekty	0,00
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	248 683,00

Ujawnienie wskaźnika dźwigni

L. p.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	240 862,00
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	0,00
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	240 862,00
Inne ekspozycje pozabilansowe		
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	7 821,00
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	0,00
22	Ekspozycje pozabilansowe	7 821,00
Ekspozycje wyłączone		
EU- 22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0,00
EU- k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0,00
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
23	Kapitał Tier I	10 373,00
24	Miara ekspozycji całkowitej	248 683,00
Wskaźnik dźwigni		
25	Wskaźnik dźwigni (%)	4,17

*) Numeracja zgodna z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r.

Wskaźnik dźwigni finansowej opisano w obowiązującej w Banku „Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”

19. STOSOWANIE METODY IRB W ODNIESIENIU DO RYZYKA KREDYTOWEGO (art. 452 CRR)

Nie dotyczy Banku.

20. STOSOWANIE TECHNIK OGRANICZENIA RYZYKA KREDYTOWEGO (art.453 CRR)

Bank stosuje następujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw celowych na ryzyko związane z działalnością banków. Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją prawnych form zabezpieczeń wierzytelności Banku w Banku Spółdzielczym w Karczewie.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia 575/2013 UE. Bank zarządza ryzykiem związanym zekspozycjami zabezpieczonymi hipotecznie, zgodnie z Instrukcją zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Karczewie.
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 Zarządzanie ryzykiem kapitałowym.
4. 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 zabezpieczeń wierzytelności oraz z Zasadami udzielania kredytów klientom instytucjonalnymi , Procedurą tworzenia rezerw celowych.
5. Wartość przyjmowanych zabezpieczeń powinna zapewnić odpowiedni poziom wskaźnika LtV przez cały okres kredytowania.
6. 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

Bank stale monitoruje zmiany na rynku typowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości

Procesy monitorowania skuteczności zabezpieczeń opisano w „Instrukcji monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń w Banku Spółdzielczym w Karczewie” Zgodnie z zapisami tej procedury zakres prowadzonego monitoringu zabezpieczeń to:

- 1) kontrola zgodności warunków decyzji kredytowej z warunkami zawartymi w umowie kredytu oraz umowach zabezpieczeń;
- 2) analiza stanu ustanowionych zabezpieczeń, która obejmuje kontrolę:
 - a) prawnej poprawności ustanowionych zabezpieczeń,
 - b) wartości zabezpieczeń w trakcie funkcjonowania umowy kredytu

- c) dopasowania terminów ustanowionych zabezpieczeń z terminem spłaty kredytu oraz identyfikacji ewentualnych niedopasowań związanych ze zmianą terminu spłaty kredytu,
- d) wartości zabezpieczeń możliwych do uzyskania podczas ewentualnego postępowania windykacyjnego,
- e) statusu własnościowego, stanu i jakości ustanowionych zabezpieczeń.

Do czynności wykonywanych w ramach monitoringu zabezpieczeń należy:

- 1) badanie prawidłowości realizacji postanowień umowy kredytu i umów zabezpieczeń;
- 2) analiza stanu prawnych zabezpieczeń, w tym aktualizacja wartości zabezpieczeń;
- 3) przeprowadzanie inspekcji u klienta, w terminach i na zasadach określonych w wewnętrznych procedurach Banku.

Zaangażowanie w jeden rodzaj zabezpieczenia jako procentowy stosunek zaangażowań do funduszy własnych Banku w tys. złotych.

Zabezpieczenie	Zaangażowanie	Limit (%) FW	Procent zaangażowania
Hipoteka mieszkalna	27 921,00	300,00%	269,17%
Hipoteka komercyjna	21 736,00	500,00%	209,54%
Weksel	46 627,00	550,00%	449,50%
Zastaw/przewłaszczenie	44,00	100,00%	0,42%
Gwarancje	1 222,00	100,00%	11,78%
Inne formy zabezpieczeń	379,00	10,00%	3,65%

21. STOSOWANIE METOD ZAAWANSOWANYCH POMIARU W ODNIESIENIU DO RYZYKA OPERACYJNEGO (art.454 CRR)

Nie dotyczy Banku.

Bank nie stosuje metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

22. STOSOWANIE WEWNĘTRZNYCH MODELI POMIARU RYZYKA RYNKOWEGO (art. 455 CRR)

Nie dotyczy Banku.

Bank nie stosuje wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego- nie korzysta przy obliczaniu wymogów kapitałowych z postanowień art.363 Rozporządzenia CRR.

23. WYMOGI INFORMACYJNE NA TEMAT RYZYKA PŁYNNOŚCI (Rekomendacja P)

Zasady zarządzania ryzykiem płynności zostały zawarte w „Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Karczewie”, „Polityce zarządzania ryzykiem płynności w

Banku Spółdzielczym w Karczewie”. Przyjęte cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem płynności zostały określone w „Strategii zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Płynność w Banku to zdolność terminowego regulowania zobowiązań oraz zdolność do pozyskania funduszy na sfinansowanie nieoczekiwanego wycofania depozytów, zdolność do generowania przez Bank dodatniego salda przepływów gotówkowych w określonym horyzoncie czasowym w toku normalnej działalności lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia dodatkowych kosztów.

Podstawowym celem zarządzania płynnością finansową Banku jest dążenie do wzrostu stabilnych źródeł finansowania, w szczególności depozytów osób fizycznych i rolników oraz utrzymanie wszystkich wskaźników płynnościowych na bezpiecznych poziomach.

Celem strategicznym Banku w zarządzaniu płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych.

Cel ten jest realizowany poprzez zarządzanie ryzykiem płynności obejmujące podstawowe kierunki działań (cele pośrednie):

1. zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;
2. podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;
3. utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu UE.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- a. codzienne monitorowanie poziomu aktywów płynnych oraz stopnia wykorzystania obowiązujących w tym zakresie limitów;
- b. codzienną kontrolę środków na rachunkach nostro umożliwiającą efektywne wykorzystanie dostępnych środków, badanie płynności śróddziennej;
- c. wyznaczanie osadu we wkładach deponowanych przez klientów,
- d. kontrolę przestrzegania limitów stanów gotówki w kasach Banku w ramach potrzeb, dokonując zasileń bądź odprowadzeni nadmiaru gotówki,
- e. analizę stopnia zrywalności depozytów terminowych i wcześniejszych spłat kredytów,
- f. analizę wskaźników stabilności bazy depozytowej.

Wyniki pomiaru wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są przez Zespół ds. Ryzyk bankowych:

- a. co miesiąc Zarządowi Banku – analizę ryzyka płynności, która zawiera pełne dane z pomiaru ryzyka płynności oraz raport dotyczący ryzyk bankowych i oceny adekwatności kapitałowej (w tym ryzyka płynności)

- b. kwartalnie Radzie Nadzorczej Banku – raport dotyczący oceny ryzyk bankowych i oceny adekwatności kapitałowej (w tym ryzyka płynności).

Poziom nadzorczych miar płynności w 2021 roku kształtował się na bezpiecznym poziomie , znacznie wyższym aniżeli zalecane minimum. Zarówno płynność krótkoterminowa jak i długoterminowa były niezagrażone. Wartości miar na dzień 31.12.2020 r. przedstawiały się następująco (w tys. zł)

Aktywa *		Wartość na 31.12.2021
A1	Podstawowa rezerwa płynności	62 901,00
A2	Uzupełniająca rezerwa płynności	44 567,00
A3	Pozostałe transakcje zawierane na hurtowym rynku finansowym	42 027,00
A4	Aktywa o ograniczonej płynności	90 054,00
A5	Aktywa niepłynne	3 206,00
A6	Aktywa ogółem	240 862,00
Pasywa		
B1	Fundusze własne pomniejszone o sumę wartości wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka rynkowego i wymogu z tytułu ryzyka rozliczenia dostawy oraz ryzyka kontrahenta	10 373,00
Miary płynności		Wartość minimalna
M1	Współczynnik udziału podstawowej i uzupełniającej rezerwy płynności w aktywach ogółem ((A1+A2)/A6	0,20
M2	Współczynnik pokrycia aktywów niepłynnych funduszami własnymi (B1/A5)	1,00
		Wartość
		0,45
		3,24

**z uwzględnieniem korekt wynikających z metodologii wyznaczania nadzorczych norm płynności*

Bank ogranicza ryzyko płynności poprzez przestrzeganie limitów nadzorczych, stosowanie limitów wewnętrznych, testowanie planu awaryjnego płynności, utrzymanie rezerwy płynności umożliwiających niezakłócone działanie Banku w sytuacji normalnej i skrajnej oraz przeprowadzanie kontroli ryzykapłynności.

Depozyty stanowią podstawowe źródło finansowania działalności Banku Spółdzielczego w Karczewie

Stabilność depozytów jest podstawą płynności Banku i najważniejszym obszarem w procesie zarządzania płynnością. W Banku depozyty stabilne definiowane są jako depozyty bieżące i terminowe osób fizycznych oraz podmiotów gospodarczych we wszystkich walutach obsługiwanych przez Bank -pomniejszone o depozyty niestabilne. Bank zmierza do wzrostu stabilnej bazydepozytowej.

Funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności w Banku są scentralizowane

Zgodnie ze Statutem Bankprowadzi działalność tylko na terenie województwa mazowieckiego , a wszystkimi rodzajami działalnościzarządza Zarząd Banku.

Bank nie podlega ocenie kredytowej (raitingowi).

Bank Spółdzielczy w Karczewie funkcjonuje w ramach zrzeszenia bankówspółdzielczych zrzeszonych z Bankiem BPS S.A. z dniem 31.12.2015 r. Bank stał się uczestnikiemSystemu Ochrony Zrzeszenia BPS. System Ochrony Zrzeszenia BPS to porozumienie, w którymuczestniczą

Bank Polskiej Spółdzielczości S.A. i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze, na mocy którego banki te zapewniają sobie wzajemnie wsparcie w zakresie płynności i wypłacalności w sytuacji wystąpienia trudności finansowych w którymkolwiek z tych banków.

Bank stara się utrzymywać rezerwę płynności, czyli aktywa zabezpieczające utrzymanie płynności płatniczej na wysokim poziomie, tak aby utrzymać na odpowiednim poziomie wewnętrzne wskaźniki ograniczające ryzyka płynności, a przede wszystkim miary określone przepisami zewnętrznymi.

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank stara się również ograniczać ryzyko płynności rynku (produktu) utrzymując aktywa płynne wysokiej jakości. Na 31 grudnia 2021 r. Bank posiadał nadwyżkę płynności na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy negatywnych zakładających większe zapotrzebowanie Banku na środki płynne. Aktywa płynne Banku były zdyswersyfikowane, nieobciążone i nie istniały prawne, regulacyjne oraz operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu pozyskania finansowania.

Na 31.12.2021 r. Bank zachował minimalny poziom wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR) wynikający z przepisów UE (wskaźnik płynności krótkoterminowej). Współczynnik ten wyniósł 131,65 % przy wymaganym minimum 100%.

Bank zachował również minimalny poziom wskaźnika stabilnego finansowania netto (NSFR). Wskaźnik ten wyniósł 202,00 % przy wymaganym minimum 100 %.

Luka płynności to zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów. Urealniona luka płynności sporządzana jest z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych, umożliwiających prawdopodobną symulację pozycji płynności Banku. Na 31.12.2021 r. wskaźniki urealnionej luki płynności Banku dla wszystkich walut łącznie wyniosły: 0,64 w okresie do 1 miesiąca co oznacza nadpłynność, 0,24 w okresie do 12 miesięcy co oznacza dobrą płynność i 0,57 w okresie powyżej 12 miesięcy co również oznacza dobrą płynność.

Tabela zawiera informację na temat kształtowania się skumulowanej luki płynności.

l. p.		do 1 m-ca	do 3 m-cy	do 6 m-cy	do 12 m-cy	1-2 lat	2 – 5 lat	5-10 lat	10-20 lat	Pow. 20 lat
1	Skumulowane aktywa	83 299	36 908	3 680	11 485	12 622	25 706	48 002	13 270	5 882
2	Skumulowane pasywa	129 318	448	606	32 683	20 893	20 752	43 571	0	10 403
3	Luka skumulowana	-46 019	-9 559	-6 485	-17 684	-25 955	-21 001	-16 570	-3 300	-7 821

Mechanizmy pomocowe utworzone w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zostały zdefiniowane w ustawie o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających. Składają się na nie mechanizmy wsparcia płynności, oparte na depozycie obowiązkowym oraz mechanizmy wsparcia wypłacalności pozwalające na udzielenie pomocy ze środków zgromadzonych na Funduszu Zabezpieczającym, zasilanym obowiązkowymi wpłatami uczestników. Należy przy tym podkreślić, że pomoc będzie uruchamiana w przypadku zrealizowania się u Uczestnika Systemu Ochrony sytuacji skrajnej, skutkującej wpływem znacznej kwoty środków lub gdy sytuacja Banku będzie wskazywała na zagrożenie upadłością. Aby do niej

nie dopuścić System Ochrony stale monitoruje swoich Uczestników. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS może udzielić pomocy finansowej w formie: pożyczki, gwarancji, poręczenia lub innych zabezpieczeń, a także wpłata funduszu zasobowy lub rezerwy Banku Spółdzielczego oraz wpłat na kapitał zapasowy lub rezerwy Banku Zrzeszającego.

Na koniec 2021 r. ryzyko płynności Banku znajdowało się na bezpiecznym poziomie, co wynikało z odpowiedniego poziomu monitorowanych wskaźników płynnościowych. Bank posiadał na odpowiednim poziomie aktywa płynne potrzebne do prowadzenia działalności w warunkach normalnych oraz na wypadek wystąpienia sytuacji kryzysowej.

Podstawowym źródłem finansowania działalności Banku są zgromadzone przez klientów depozyty, których wartość na koniec 2021 r. wyniosła 229 377,00 tys. zł. Z tej kwoty 39,22% stanowiły wkłady osób fizycznych, 14,04% środki podmiotów gospodarczych, 46,74% depozyty sektora budżetowego. Struktura produktowa kształtowała się następująco: 84,97% stanowiły wkłady bieżące, a 15,03% środki terminowe. Depozyty stabilne stanowiły 50,56% depozytów ogółem Banku.

Wielkość zgromadzonych w Banku środków w przekroju podmiotowym kształtowała się następująco:

Baza depozytowa Banku	Wartość na 31.12.2021
Depozyty osób fizycznych, w tym:	89 970,00
• bieżące	72 505,00
• terminowe	17 465,00
Depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych, w tym:	32 208,00
• bieżące	15 205,00
• terminowe	17 003,00
SUMA (bez budżetu)	122 178,00
Depozyty budżetu, w tym:	107 199,00
• bieżące	107 199,00
• terminowe	0,00
SUMA (z budżetem)	229 377,00

Na podstawie obowiązujących w Banku polityk i instrukcji dokonywany jest pomiar i monitorowanie ryzyka płynności. W trybie dziennym, tygodniowym, miesięcznym oraz kwartalnym przygotowywane są raporty i prognozy dotyczące ryzyka płynności, zawierające informacje o wielkości ekspozycji na ryzyko płynności oraz informacje na temat kształtowania się limitów oraz ryzyka.

Każdego dnia roboczego wykonywana jest kalkulacja, w okresach miesięcznych sporządza się zestawienie nadzorczych norm płynności.

Pomiar ryzyka przeprowadzany jest dla pozycji złotych i walutowych łącznie, ze względu na przeważający udział pozycji złotych w bilansie.

Na potrzeby monitorowania i zarządzania płynnością sporządzane są prognozy płynności natychmiastowej, prognozy przepływów pieniężnych dla płynności bieżącej, krótkoterminowej oraz średnioterminowej Banku oraz analizy głównych czynników wpływających na jej wielkość.

Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych symulujące przede wszystkim wpływ depozytów klientów, badające wpływ sytuacji kryzysowych na pozycję płynnościową Banku. Stress testy przeprowadzane są w różnych wariantach - wewnętrznym (niechęć do Banku innych uczestników rynku), systemowym (ograniczenie dostępnego finansowania) oraz łącznym stanowiącym kombinację dwóch wcześniejszych). Celem stress testów w wariacie wewnętrznym jest wyznaczenie bufora płynności (nadwyżki płynności jaką Bank powinien utrzymywać na wypadek zrealizowania się scenariusza kryzysowego), a pozostałych wariantów wyznaczenie wielkości środków płynnych, których Bank będzie potrzebował.

Dodatkowo testy warunków skrajnych wykorzystywane są w procesie ustalania limitów w zakresie ryzyka płynności. Bank posiada plan awaryjny płynności, który określa: działania będące odpowiedzią na zakłócenia zdolności do terminowego finansowania działalności po uzasadnionych kosztach, hierarchizację ważności procedur określających, kiedy i w jaki sposób każde z działań powinno być uruchomione oraz zestaw źródeł finansowania. Scenariusze planu awaryjnego są spójne ze scenariuszami testów warunków skrajnych.

Wyniki przeprowadzonych analiz ryzyka oraz testów przedkładane są Zarządowi i Radzie Nadzorczej w formie raportów w okresach miesięcznych oraz kwartalnych. W Banku monitorowane jest wykonanie wewnętrznych limitów, stopień dywersyfikacji źródeł finansowania analizowane są wyniki testów warunków skrajnych, przeprowadzane testy planów awaryjnych.

Zespół ds. Ryzyk Bankowych ustala i aktualizuje wartości limitów oraz wskaźników płynności, które następnie zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów ustalana jest na poziomie dostosowanym do akceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu ryzyka.

Analizy stanowiące podstawę do określenia wartości limitów oraz ich aktualizacji sporządzane są w formie pisemnej. Aktualizacja limitów przeprowadzana jest minimum w okresach rocznych w ramach weryfikacji procedur wewnętrznych.

Oświadczenie Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie niniejszym oświadcza , że ustalenia opisane w „Informacji podlegającej ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Karczewie” na dzień 31 grudnia 2021 roku są adekwatne do stanu faktycznego , a stosowane systemy zarządzania ryzykiem jak i systemu kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności. System zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej ocenia się jako dostosowany do skali i profilu działania oraz generowanego ryzyka. Bank spełnia wymogi kapitałowe wynikające z zapisów Prawa Bankowego i Uchwał Nadzorczych , a fundusze własne w pełni pokrywają wszystkie ryzyka występujące w Banku.

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

1. Andrzej Rodak Prezes Zarządu
2. Wiesława Leśkiewicz - Z-ca Prezesa
3. Anna Widłak – Z-ca Prezesa

Informacja na temat sposobu zarządzania przez Bank istotnymi konfliktami interesów

(ujawnienie zgodnie z Rekomendacją Z KNF dotyczącą zasad ładu wewnętrznego)

W celu zarządzania konfliktami interesów Bank Spółdzielczy w Karczewie wdrożył regulację wewnętrzną pn. „*Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Karczewie*”, która została zatwierdzona przez Radę Nadzorczą Banku. Regulacja określa zasady identyfikacji konfliktów interesów, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów. Podstawowe zagadnienia uregulowane w polityce to: identyfikacja konfliktu interesów, przykładowe sytuacje konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów, monitorowanie i raportowanie o konfliktach interesów.

Bank definiuje konflikt interesów jako okoliczności, mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami Banku, osoby powiązanej z Bankiem, a obowiązkiem działania przez Bank w sposób rzetelny, z uwzględnieniem najlepiej pojętego interesu Klienta Banku, jak również okoliczności mogące doprowadzić do powstania sprzeczności między interesami kilku jego Klientów.

Bank zidentyfikował obszary działania najbardziej narażone na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów.

Zalicza się do nich w szczególności:

- 1) dostarczanie usług dla Banku przez osoby powiązane z Bankiem;
- 2) prowadzenie własnej działalności przez osoby powiązane z Bankiem;
- 3) powiązania personalne;
- 4) wykonywanie własnych czynności bankowych przez pracowników;
- 5) uczestnictwo osób powiązanych personalnie z klientami i dostawcami usług w procesach decyzyjnych dotyczących współpracy z klientami i dostawcami usług.

Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani są do przewidywania i unikania sytuacji, w których ich prywatne interesy mogłyby być sprzeczne z interesami klienta Banku lub Banku.

W Banku zarządzanie konfliktem interesów realizowane jest poprzez:

- 1) odpowiednią strukturę organizacyjną i prawidłowe funkcjonowanie organów Banku;
- 2) odpowiedni podział obowiązków, zakres udzielanych przez Bank pełnomocnictw;
- 3) bariery informacyjne zapewniające ochronę przepływu informacji;
- 4) stosowanie szczególnych zasad zawierania transakcji z podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami organów Banku oraz osobami zajmującymi stanowiska

kierownicze w Banku;

5) dbałość o zapisy regulacji wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami „*Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów (...)*”;

6) ocenę odpowiedności członków organów Banku oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Banku.

W Banku wyznaczona została komórka organizacyjna, która prowadzi rejestr zgłoszeń, dokonuje oceny jego istotności oraz raportuje na temat identyfikacji konfliktu interesów do Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej Banku.

O zidentyfikowanych istotnych konfliktach interesów zgodnie z zapisami Rekomendacji Z KNF – 13.6., Bank informuje Komisję Nadzoru Finansowego i Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Karczewie

*Załącznik nr 2
do Informacji o charakterze
ilościowym i jakościowym
dotyczącej adekwatności
kapitałowej w Banku
Spółdzielczym w Karczewie*

INFORMACJA BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W KARCZEWIE

wynikająca z art. 111a ustawy Prawo bankowe

Stan na 31 grudnia 2021 r.

1. Informacja o działalności Banku Spółdzielczego w Karczewie w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiadają podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej za dany rok obrotowy.

Bank Spółdzielczy w Karczewie zgodnie ze Statutem działa na terenie województwa mazowieckiego i nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów obliczonej jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej.

Na 31 grudnia 2021 r. stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto Banku wyniosła 0,26%.

3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141 t ust.1.

Bank nie zawierał umowy, o której mowa w art. 141 t ust.1 ustawy Prawo bankowe.

4. Opis systemu zarządzania, w tym systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej.

System zarządzania

W Banku Spółdzielczym w Karczewie funkcjonuje system zarządzania, który stanowi zbiór zasad i mechanizmów odnoszących się do procesów decyzyjnych, zachodzących w Banku oraz do oceny prowadzonej działalności bankowej.

Procesy decyzyjne zachodzące w Banku zostały określone w szeregu regulacji wewnętrznych, począwszy od Statutu Banku, poprzez Strategię działania, polityki, instrukcje i inne procedury wewnętrzne regulujące poszczególne obszary działalności Banku, w tym w szczególności proces udzielania kredytów, zawierania umów kredytu oraz umów rachunków bankowych, aż po Regulamin organizacyjny, w którym zostały określone podstawowe zadania jednostek i komórek organizacyjnych Banku.

Zadaniem systemu zarządzania jest zapewnienie legalności działania Banku oraz bezpieczeństwa zgromadzonych w nim środków przez ustalenie ryzyka powstającego w działalności Banku, monitorowanie go i zarządzanie nim oraz zapewnienie przestrzegania przepisów. Ma on wspomagać prawidłowe, efektywne i skuteczne kierowanie Bankiem przez jego organy.

W ramach systemu zarządzania w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem oraz system kontroli wewnętrznej, które zostały opisane poniżej.

System zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej funkcjonuje w Banku w sposób zapewniający zarządzanie Banku na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach:

1. na pierwszy poziom składa się operacyjne zarządzanie działalnością, w tym operacyjne zarządzanie ryzykiem Banku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank,
2. na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych, niezależnie od operacyjnego zarządzania ryzykiem, o którym mowa w punkcie wyżej, a także działalność

Stanowiska ds. zgodności, której celem jest zapewnienie zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi oraz standardami rynkowymi, a także normami etycznego działania,

3. na trzeci poziom składa się działalność audytu wewnętrznego prowadzonego przez SSOZ BPS.

Zarządzanie ryzykiem

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Karczewie” zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Karczewie ” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana, jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

Integralną częścią „Strategii zarządzania ryzykami w Banku Spółdzielczym w Karczewie ” stanowią strategie zarządzania poszczególnymi ryzykami, które zawierają cele strategiczne dotyczące zarządzania poszczególnymi ryzykami.

Na podstawie tych Strategii opracowywane są polityki zarządzania ryzykami, definiujące apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić (do każdego z ryzyk uznanego za istotne), a na ich podstawie także instrukcje zarządzania ryzykami, które szczegółowo określają zasady identyfikacji, pomiaru, szacowania i ograniczania ryzyka występującego w działalności Banku.

Akceptowalny poziom ryzyka ustalany jest przez Zarząd Banku oraz zatwierdzany przez Radę Nadzorczą.

Przestrzeganie akceptowalnego poziomu ryzyka, podlega monitorowaniu oraz raportowaniu przez komórki organizacyjne Banku dokonujące pomiaru ryzyk występujących w Banku, zgodnie z przedmiotowymi regulacjami i „polityki Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”.

Bank posiada strukturę organizacyjną dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego przez Bank ryzyka.

Zadaniem systemu zarządzania ryzykiem jest identyfikacja, pomiar lub szacowanie, monitorowanie oraz ograniczanie ryzyka występującego w działalności Banku. Zadania te mają służyć zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów działalności prowadzonej przez Bank.

System kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej stanowiący część systemu zarządzania, o którym mówi art. 9 ustawy Prawo bankowe.

Bank projektując system zarządzania zapewnia uzyskiwanie następujących celów systemu kontroli wewnętrznej:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;

- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/ komórkach/ stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.

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

Komitet Audytu jest ciałem opiniotwórczo- doradczym dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku. Monitoruje zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej oraz zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Karczewie.

„Regulamin kontroli wewnętrznej w Banku Spółdzielczym w Karczewie”, który określa m.in. cel, zakres i zasady funkcjonowania kontroli wewnętrznej, zatwierdza Rada Nadzorcza Banku.

System kontroli wewnętrznej zapewnia przestrzeganie mechanizmów kontrolnych poprzez wyodrębnienie funkcji kontroli.

Na funkcję kontroli składają się:

- mechanizmy kontrolne;
- niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych;
- raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie organizacji systemu kontroli wewnętrznej. Ma ona podstawowe znaczenie dla zapewnienia bezpieczeństwa Banku, uzyskiwania wymaganej jakości i poprawności wykonywanych czynności, zapobiegania i eliminacji nieprawidłowości oraz minimalizowania ryzyka.

Realizacja zadań funkcji kontroli polega na:

- stosowaniu mechanizmów kontrolnych opisanych w regulacjach wewnętrznych (politykach, instrukcjach, zasadach, procedurach) dotyczących przeprowadzania przez pracowników Banku lub systemy informatyczne operacji, transakcji i innych czynności wykonywanych w ramach istotnych (kluczowych) procesów Banku;
- bieżącym, realizowanym w trakcie roku, monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych (weryfikacji, testowania);

W Banku wyodrębniono samodzielne Stanowisko ds. zgodności, które zgodnie z przyjętą strukturą organizacyjną podlega organizacyjnie Prezesowi Zarządu Banku oraz funkcjonalnie Radzie Nadzorczej. Stanowisko ds. zgodności jest odpowiedzialne za koordynację, nadzór i kontrolę procesu zapewnienia zgodności w Banku. W zakresie czynności, jakie podlegają obowiązkowemu wykonaniu przez niniejsze stanowisko, znajdują się:

- 1) analiza luk regulacyjnych oraz koordynowanie działań zmierzających do uaktualnienia przepisów wewnętrznych;

- 2) analiza ryzyka braku zgodności;
- 3) opracowanie i przedstawienie Zarządowi Banku oraz Radzie Nadzorczej Regulaminu funkcjonowania komórki ds. zgodności;
- 4) opracowanie Planu działania komórki ds. zgodności z określeniem działań jakie będzie podejmowała w danym roku kalendarzowym, a w szczególności zakresu monitorowania, szkoleń dla pracowników oraz planu opiniowania regulacji wewnętrznych;
- 5) opracowanie Polityki zgodności;
- 6) koordynację zatwierdzania procedur, metodyk, matrycy funkcji kontroli;
- 7) zatwierdzanie wyników identyfikacji, oceny, kontroli oraz monitorowania ryzyka braku zgodności, a przy tym raportowania do organów Banku;
- 8) sporządzanie raportów z zakresu realizacji procesu zapewnienia zgodności dla organów Banku;
- 9) koordynowanie procesu realizacji zaleceń wydanych dla Banku wraz z powiadamianiem Zarządu oraz Rady Nadzorczej o statusie ich realizacji.

Pracownik zajmujący Stanowisko ds. zgodności ma m.in. zapewniony bezpośredni kontakt z Zarządem, Radą Nadzorczą oraz Komitetem Audytu. Zarząd Banku w celu realizacji obowiązków służbowych zapewnia Stanowisku ds. zgodności atrybuty niezależności wynikające z prawa powszechnie obowiązującego.

Rada Nadzorcza dokonała rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej za 2021 r., w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli, oraz oceny skuteczności komórki ds. zgodności - oceny dokonano z uwzględnieniem opinii Komitetu Audytu.

Rada Nadzorcza dokonała także rocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykami wg. stanu na dzień 31.12.2021 r.

5. Opis polityki wynagrodzeń.

W ocenie Banku wynagrodzenia pracowników, w tym członków Zarządu są adekwatne do wykonywanej pracy.

W Banku Spółdzielczym w Karczewie w obszarze wynagrodzeń obowiązują następujące regulacje: „Regulamin wynagradzania pracowników (...)” przyjęty uchwałą Zarządu, „Regulamin zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu (...)” zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej oraz „Polityka wynagrodzeń (...)” przyjęta uchwałą Zarządu i zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej, określające zasady ustalania i przyznawania wynagrodzenia pracownikom Banku.

Zgodnie z obowiązującymi procedurami pracownikowi, który przez wzorowe wypełnianie swoich obowiązków, przejawianie inicjatywy w pracy i podnoszenie jej jakości przyczynia się szczególnie do sprawnego i efektywnego wykonywania zadań może być przyznane premia uznaniowa, którą przyznaje Prezes Zarządu z własnej inicjatywy lub na wniosek bezpośredniego przełożonego pracownika, stosowanie do możliwości finansowych pracodawcy. Pracownikom mogą być także wypłacane nagrody, przyznawane w szczególności za osiągnięcia w pracy. Zgodnie z „Instrukcją zarządzania kadrami (...)” funkcjonuje system okresowych ocen pracowników (obejmujący takie kryteria jak: jakość pracy; stosunek do współpracowników i klientów, dzielenie się informacjami; szacunek dla miejsca pracy i postawa etyczna; kształcenie, uaktualnianie i rozwijanie wiedzy;

zachowanie w sytuacjach trudnych; komunikatywność; znajomość i umiejętność stosowania odpowiednich przepisów prawa i zapisów procedur wewnętrznych; umiejętność obsługi urządzeń biurowych i programów komputerowych; samodzielność i decyzyjność; umiejętność organizowania pracy zespołowej), który jest także podstawą do awansu lub zmiany stawki wynagrodzenia. „Regulamin zatrudniania i wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie” określa zasady zatrudniania, wynagradzania oraz inne uprawnienia członków zarządu związane ze stosunkiem pracy.

Zasady wypłaty nagród pieniężnych (tzw. zmiennego składnika wynagrodzenia) dla członków Zarządu określa „Polityka wynagrodzeń (...)”, zgodnie z którą Rada Nadzorcza podejmuje decyzje o wypłacie nagrody na podstawie oceny efektów pracy członków Zarządu i analizy sytuacji ekonomiczno-finansowej Banku.

6. Informacja o powołaniu komitetu do spraw wynagrodzeń.

Zgodnie z art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe komitet do spraw wynagrodzeń działa w banku istotnym. Bankiem istotnym zgodnie z art. 3 pkt 35 ustawy Prawo bankowe jest bank pod względem wielkości, organizacji wewnętrznej oraz rodzaju, zakresu i złożoności prowadzonej działalności, który:

1) spełnia co najmniej jeden z warunków:

- a) akcje banku zostały dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (Dz.U. z 2021 r. poz. 328, 355, 680, 1505, 1595 i 2140),
- b) udział banku w aktywach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- c) udział banku w depozytach sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%,
- d) udział banku w funduszach własnych sektora bankowego jest nie mniejszy niż 2%

albo

2) został uznany za taki bank przez Komisję Nadzoru Finansowego.

W Banku Spółdzielczym w Karczewie nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, gdyż Bank nie jest bankiem istotnym. Bank nie emituje i nie emitował swoich akcji. Udział Banku w aktywach sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Udział Banku w depozytach sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Udział Banku w funduszach własnych sektora bankowego jest mniejszy niż 2%. Bank nie został także uznany za bank istotny przez Komisję Nadzoru Finansowego.

7. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Członkowie Rady Nadzorczej i Zarządu Banku Spółdzielczego w Karczewie spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe.

Przyjęta „Polityka oceny odpowiedniości członków organów banku (...)” dalej „Polityka”, wskazuje, iż celem oceny członków organów jest stwierdzenie czy osoby zarządzające i nadzorujące będą w stanie podejmować należyte i ostrożne decyzje zapewniając stabilność i bezpieczny rozwój Banku. Polityka wykorzystuje arkusze stanowiące załączniki do „Metodyki oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego” opracowanej przez KNF.

Polityka oceny odpowiedniości wskazuje, iż osoby wchodzące w skład organów Banku muszą spełniać kryteria indywidualnej odpowiedniości oraz organów Banku powinny spełniać kryteria odpowiedniości zbiorowej.

Zastosowane w Polityce kryteria ogólne oceny indywidualnej członków organów obejmują: wiedzę, doświadczenie zawodowe i umiejętności; rękomię; poświęcanie czasu oraz łączenie stanowisk i funkcji. Stwierdza się, iż ocenie w zakresie niezbędności i adekwatności dowykonywania funkcji w organie zarządczym czy nadzorczym podlega ogół wiedzy i umiejętności posiadanych przez daną osobę w wyniku uzyskania określonego wykształcenia i doświadczenia zawodowego.

Ponadto, organy Banku powinny łącznie posiadać zestaw kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia) niezbędnych do wykonywania swoich obowiązków, tj. w odniesieniu do Zarządu – do kierowania działalnością Banku, a w odniesieniu do Rady Nadzorczej – do monitorowania i w razie potrzeby kwestionowania działań Zarządu.

W Banku organ jako całość powinien dysponować znajomością dziedzin, za które członkowie są zbiorowo odpowiedzialni, oraz umiejętnościami pozwalającymi na skuteczne zarządzanie i kontrolowanie, w tym w następującym zakresie:

- a) działalności banku i głównych ryzyk z nim związanych;
- b) każdej istotnej działalności banku;
- c) znaczących obszarów kompetencji sektorowej/finansowej, w tym rynków finansowych i kapitałowych, wypłacalności i modeli;
- d) rachunkowości finansowej i sprawozdawczości;
- e) zarządzania ryzykiem, zgodności z przepisami i audytu wewnętrznego;
- f) technologii informacyjnej i bezpieczeństwa;
- g) rynków lokalnych, regionalnych i globalnych;
- h) środowiska prawnego i regulacyjnego;
- i) zarządzania organizacją, w tym zasobami ludzkimi;
- j) strategicznego planowania.

Ocena indywidualna członków Rady Nadzorczej i zbiorowa Rady Nadzorczej została dokonana na Zebraniu Przedstawicieli w dniu 29 czerwca 2021 r.

Wszyscy członkowie Rady Nadzorczej oraz Rada Nadzorcza jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Ocena indywidualna członków Zarządu i zbiorowa Zarządu została dokonana na posiedzeniu Rady Nadzorczej w dniu 28 maja 2021 r.

Wszyscy członkowie Zarządu oraz Zarząd Banku jako organ spełnili kryteria, według których ocena została przeprowadzona.

Informację o przeprowadzonej ocenie odpowiedniości i wynikach tej oceny Bank przekazał do Komisji Nadzoru Finansowego.