



Bank Spółdzielczy w Będzinie

Informacje podlegające ujawnieniom
według stanu na 31 grudnia 2021 roku

zgodnie z
Rozporządzeniem
Parlamentu
Europejskiego i
Rady (UE) nr
575/2013 z dnia
26 czerwca 2013 r.

oraz
art. 111a Prawa
bankowego

SPIS TREŚCI

1. Informacje ogólne o Banku	2
2. Podstawy prawne	2
3. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	3
4. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	4
5. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	6
6. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	9
7. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	10
8. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	15
9. EU REMA – Polityka wynagrodzeń	16
10. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	17
11. EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	18
12. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	19
13. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	21
14. EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	23
15. Ryzyko kredytowe- informacje dodatkowe	24
15.1. Istota i cel zarządzania ryzykiem kredytowym.....	24
15.2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym.....	24
15.3. Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego	25
16. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	28
17. Ryzyko płynności	29
17.1. Struktura zarządzania ryzykiem płynności	29
17.2. Cele podstawowe zarządzania ryzykiem płynności	31
17.3. Proces zarządzania ryzykiem płynności	31
18. Ryzyko operacyjne – EU_ORA	35
18.1. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności.....	35
18.2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności	36
19. Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe	39
Załącznik 1. Schemat organizacji procesu zarządzania ryzykiem	40

1. Informacje ogólne o Banku

Celem niniejszego dokumentu jest przekazanie informacji o charakterze jakościowo – ilościowym podlegających ujawnieniu przez Bank Spółdzielczy w Będzinie.

Informacje w niniejszym dokumencie zostały ujawnione na podstawie danych z rocznego sprawozdania finansowego za rok 2021. Zaprezentowane wartości wyrażone są w złotych polskich (PLN). Wszystkie wartości, o ile nie wskazano inaczej, podane są po zaokrągleniu do miliona złotych.

Bank Spółdzielczy w Będzinie – siedziba: 42-500 Będzin ul. Modrzejowska 73 - jest zarejestrowany w Krajowym Rejestrze Sądowym w Sądzie Rejonowym w Katowicach pod numerem KRS 0000114646.

Bank jest spółdzielnią i podlega jednocześnie regulacji prawnej:

- 1) ustawa z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016, poz. 1988),
- 2) ustawa z dnia 16.09.1982 r. Prawo spółdzielcze (Dz. U. z 1995 r. Nr 54 poz. 288 ze zm.),
- 3) ustawa z dnia 7.12.2000 r. o funkcjonowaniu Banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i Bankach Zrzeszających (Dz. U. Nr 119 poz. 1252 ze zm.),
- 4) ustawa z dnia 14.12.1994 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (Dz.U. nr 84 z 2009 r. poz. 711 ze zm.)
- 5) Statut Banku Spółdzielczego w Będzinie.

W 2021 roku nie nastąpiło połączenie Banku Spółdzielczego w Będzinie z innym bankiem.

Bank Spółdzielczy w Będzinie prowadzi działalność na terenie miast: Będzin, Sosnowiec, Czeladź, Dąbrowa Górnicza, Sławków, Wojkowice oraz gmin Bobrowniki i Psary, gdzie posiada swoje placówki.

Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

2. Podstawy prawne

W niniejszym dokumencie zawarto informacje podlegające ujawnianiom zgodnie z następującymi przepisami:

1. Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej także rozporządzeniem CRR lub CRR (Capital Requirements Regulation),
2. Ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r z późn. zm. w zakresie spełnienia wymogów art. 111 i 111a.
3. Do ujawnienia informacji zostały wykorzystane wzory formularzy zawarte w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637, stąd oznaczenia literowe kolumn tabel oraz numeracja wierszy.
4. Rekomendacji M, dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach, stanowiącej załącznik do uchwały Nr 8/2013 Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013 r.;
5. Rekomendacji P, dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków, Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015 r.;
6. Rekomendacji Z, dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach, Komisji Nadzoru Finansowego.

3. EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	66,53	69,28	5,32
2	W tym metoda standardowa	66,53	69,28	5,32
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	12,47	12,97	1,00
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	12,47	12,97	1,00
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1,22	0,00	0,10
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	78,99	82,26	6,32

4. EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier I	14,66	14,65
2	Kapitał Tier I	14,66	14,65
3	Łączny kapitał	15,34	15,33
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	78,99	82,26
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,56%	18,56%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,56%	18,56%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	19,42%	19,42%
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%	8%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0%	0%
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 (%)	10,56%	9,81%
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	247,89	215,64
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,91%	6,79%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3%	3%
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%	3%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	90,97	72,93
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	52,96	45,74
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6,78	19,37
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	46,18	33,18
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	196,97%	207,80%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	165,06	145,16
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	84,03	100,51
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	196,43%	144,00%

5. EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Opis
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a) W ramach apetytu na ryzyko Rada Nadzorcza i Zarząd Banku zatwierdziły oczekiwane poziomy kluczowych wskaźników kapitałowych Banku na rok 2021 na poziomie: łączny współczynnik kapitałowy - 10,50% oraz współczynnik kapitału Tier I - 8,50%. Niższe niż dotychczas poziomy apetytu na ryzyko dla współczynników kapitałowych związane są z podpisaniem w dniu 18 marca 2020 roku przez Ministra Finansów rozporządzenia w sprawie rozwiązania bufora ryzyka systemowego. Bank nie jest identyfikowany jako instytucja o znaczeniu systemowym, wobec czego nie posiada bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym. Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko mierzonej miarą wymogu kapitałowego na poszczególne rodzaje ryzyka w ciągu roku 2021 utrzymywała się na poziomie zbieźnym do struktury wielkości ekspozycji na ryzyko w sektorze bankowości spółdzielczej w Polsce. Struktura wielkości ocenianej ekspozycji na ryzyko potwierdza dominację w całkowitej ekspozycji na ryzyko ekspozycji na ryzyko kredytowe (84%). Udział ekspozycji na ryzyko operacyjne mierzone metodą podstawowego wskaźnika BIA wyniósł 16%. Bank zgodnie z prowadzoną polityką nie utrzymuje znacznej ekspozycji na ryzyko rynkowe (stopy procentowej w księdze bankowej i walutowe) w związku z czym udział ryzyka w strukturze ekspozycji był nieistotny.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b) -
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c) Zarząd Banku Spółdzielczego w Będzinie oświadcza, że ustalenia opisane w Informacji dotyczącej adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Będzinie podlegającej ujawnieniom są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d) -
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e) -

f)

Ryzyko kredytowe

Zarządzanie ryzykiem kredytowym i utrzymywanie go na bezpiecznym, zdefiniowanym apetycie na ryzyko poziomie, ma fundamentalne znaczenie dla stabilnego działania i rozwoju Banku. Do kontroli ryzyka kredytowego służy istniejący w Banku system zarządzania ryzykiem kredytowym, który ma charakter kompleksowy i jest zintegrowany z procesami operacyjnymi Banku.

Opis działania systemu kontroli ryzyka znajduje odzwierciedlenie w obowiązujących w Banku regulacjach, w szczególności w metodykach kredytowania i w metodach wyceny ryzyka dostosowanych do segmentu klienta, rodzaju produktu i transakcji, zasadach ustanawiania i monitorowania prawnych zabezpieczeń kredytów oraz procesów monitoringu i windykacji należności. Bank zarządzając ryzykiem (zarówno w ujęciu indywidualnym, jak i portfelowym), podejmuje działania, które prowadzą do:

- minimalizacji poziomu ryzyka kredytowego pojedynczego kredytu przy założonym poziomie rentowności
- redukcji łącznego ryzyka kredytowego wynikającego z posiadania przez Bank określonego portfela kredytowego.

W ramach minimalizacji poziomu ryzyka pojedynczego zaangażowania Bank każdorazowo przy udzielaniu produktu kredytowego ocenia:

- wiarygodność oraz zdolność kredytową klienta z uwzględnieniem m.in. szczegółowej analizy źródła spłaty ekspozycji,
- wiarygodność przyjmowanych zabezpieczeń, w tym weryfikuje ich stan formalno-prawny oraz ekonomiczny, z uwzględnieniem m.in. adekwatności LTV,
- podejmuje efektywne działania monitoringowo-windykacyjne.

Celem utrzymania ryzyka kredytowego na poziomie zdefiniowanym w apetycie na ryzyko Bank realizuje następujące działania:

- wyznacza i kontroluje limity koncentracji,
- monitoruje strukturę i jakość nowej ekspozycji kredytowej w odniesieniu do zdefiniowanych celów,
- analizuje zmiany czynników wewnętrznych oraz czynników rynkowych oraz wrażliwość portfela kredytowego, w szczególności w odniesieniu do zdarzeń negatywnych identyfikowanych jako potencjalne ryzyko,
- regularnie monitoruje portfel kredytowy kontrolując wszystkie istotne parametry ryzyka kredytowego,
- regularnie przeprowadza testy warunków skrajnych.

Oprócz poszczególnych komórek organizacyjnych w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym aktywną rolę sprawują Rada Nadzorcza, Komitet Audytu, Zarząd Banku oraz Komitet Kredytowy Banku.

Ryzyko operacyjne

Bank posiada sformalizowany system zarządzania ryzykiem operacyjnym w ramach którego przeciwdziała występowaniu zdarzeń operacyjnych oraz ogranicza straty w przypadku materializacji ryzyka.

Zarządzanie ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar i ocenę ryzyka operacyjnego, działania zarządcze oraz monitoring i kontrolę ryzyka na wszystkich poziomach, od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w swoich obszarach, poprzez Zespół ds. Zarządzania Ryzykiem, Sprawozdawczości i Analiz po Zarząd i Radę Nadzorczą. W ramach identyfikacji ryzyka operacyjnego Bank rozpoznaje czynniki ryzyka, które w istotny sposób wpływają na jego poziom. Na etapie identyfikacji wykorzystywane są różne sposoby pozyskiwania informacji m.in.:

- gromadzenie danych o zdarzeniach i stratach w Banku,
 - identyfikacja ryzyka w procesach, produktach i systemach,
 - analiza zewnętrznych zdarzeń ryzyka operacyjnego.
- Pomiar i ocena ryzyka operacyjnego przeprowadzane są przy wykorzystaniu mierników ilościowych i jakościowych i obejmują m.in.:
- kluczowe wskaźniki ryzyka (KRI), dla których zdefiniowano progi tolerancji,
 - limity oraz określanie poziomu ich wykorzystania,
 - testy warunków skrajnych,
 - samoocenę ryzyka operacyjnego,
 - ocenę nowych i modyfikowanych procesów i produktów.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zarządzanie ciągłością działania. W jego ramach Bank cyklicznie:

- analizuje procesy biznesowe / działalność operacyjną,

	<ul style="list-style-type: none">• wykonuje przegląd i aktualizację strategii działania w sytuacjach awaryjnych i kryzysowych,• opracowuje i wdraża rozwiązania awaryjne oraz Plany Zachowania Ciągłości Działania,• wykonuje testy i aktualizacje procesy, <p>Realizacja uzgodnionego planu ciągłości działania ma na celu zapewnienie realizacji krytycznych procesów biznesowych w przypadku wystąpienia nieplanowanego zakłócenia. Bank posiada cyklicznie testowane rozwiązania awaryjne dla realizacji krytycznych procesów (w tym lokalizację zastępczą).</p>
--	---

Ryzyko rynkowe

W Banku zidentyfikowane zostały następujące rodzaje ryzyka rynkowego podlegające zarządzaniu:

- ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej,
- ryzyko walutowe.

Celem zarządzania ryzykiem rynkowym jest ograniczanie ewentualnych strat, z tytułu zmian czynników ryzyka rynkowego, do akceptowalnego poziomu poprzez odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych.

Bank wyróżnia następujące czynniki ryzyka rynkowego:

- kursy walutowe,
- indeksy stóp procentowych,

W Banku funkcjonuje jasny podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym obejmujący:

- zawieranie transakcji,
- pomiar, monitorowanie oraz raportowanie ryzyka rynkowego,
- proces rozliczania transakcji w ryzyku walutowym.

6. EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Na 31.12.2021 r. członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego pełnili łącznie 3 funkcje w zarządach oraz 1 funkcję w radach nadzorczych.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Członków Zarządu powoływała zgodnie z przepisami Rada Nadzorcza. Liczbę, skład i tryb powoływania i odwoływania członków Zarządu oraz zakres jego działania określa Statut Banku. Zasady powoływania członków Zarządu określa również Regulamin Pracy Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie. Członków Rady Nadzorczej powoływało zgodnie z przepisami prawa Zebranie Przedstawicieli Członków. Zasady wyboru członków Rady Nadzorczej zawarte są w Statucie Banku oraz Regulaminie Wyborów Rady Nadzorczej.</p> <p>Kandydat na członka oraz członek Rady Nadzorczej jak i kandydat na członka oraz członek Zarządu powinien posiadać odpowiednie kwalifikacje oraz nieposzlakowaną opinię, niezbędne do pełnienia funkcji.</p> <p>Każdy z kandydatów/członków Rady Nadzorczej i Zarządu podlega indywidualnej ocenie kwalifikacji, jak również ocenie reputacji.</p> <p>Indywidualna ocena kwalifikacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu obejmuje ustalenie, czy osoba oceniana posiada formalne kwalifikacje niezbędne do sprawowania funkcji nadzorczych (wiedza, umiejętności, doświadczenie).</p> <p>Ocena reputacji poszczególnych członków Rady Nadzorczej i Zarządu obejmuje ustalenie, czy zaistniałe fakty i okoliczności mają wpływ na reputację Banku.</p> <p>Członkowie Zarządu w 2021 roku podlegali ocenie, w wyniku której stwierdzono, że wszyscy członkowie Zarządu dają rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, w tym prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji zadań z zakresu zarządzania ryzykiem oraz kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia, odbytych szkoleń, uzyskanych tytułów zawodowych, 2) doświadczenia nabytego w toku sprawowania określonych funkcji w Zarządzie, 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji, 4) odpowiedniej reputacji osobistej, która nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. <p>Członkowie Rady Nadzorczej w 2021 roku podlegali ocenie w wyniku której stwierdzono, że wszyscy członkowie Rady Nadzorczej, dają rękojmię sprawowania swoich funkcji w sposób określony przepisami prawa, posiadają wiedzę i umiejętności niezbędne do należytego wykonywania obowiązków nadzorowania zarządzania Bankiem wynikające z:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wiedzy posiadanej z racji zdobytego wykształcenia oraz odbytych szkoleń, 2) doświadczenia nabytego w czasie sprawowania określonych funkcji w Radzie Nadzorczej lub zajmowania określonych stanowisk, 3) umiejętności niezbędnych do wykonywania powierzonych funkcji, 4) odpowiedniej reputacji osobistej, która nie stwarza zagrożenia dla utraty reputacji Banku. <p>Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej Banku spełniają wymogi wynikające z art. 22aa Prawa bankowego.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Bank z uwagi na skalę działalności nie stosował strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

7. EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)
		Kwoty
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0,46
	w tym: instrument typu 1	0,46
	w tym: instrument typu 2	-
	w tym: instrument typu 3	-
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	13,20
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	1,04
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0,00
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0,00
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	14,69
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-0,03
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	0,00
9	Nie dotyczy	-
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0,00
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00

19	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0,00
20	Nie dotyczy	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0,00
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0,00
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0,00
24	Nie dotyczy	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0,00
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0,00
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	-
26	Nie dotyczy	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0,00
27a	Inne korekty regulacyjne	0,00
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-0,03
29	Kapitał podstawowy Tier I	14,66
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-

36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
41	Nie dotyczy	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0,00
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0,00
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	14,66
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0,69
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0,69
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0

54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
54a	Nie dotyczy	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0
56	Nie dotyczy	-
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0,00
58	Kapitał Tier II	0,69
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	15,34
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	78,99
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory		
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,56%
62	Kapitał Tier I	18,56%
63	Łączny kapitał	19,42%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	-
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	-
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	14,06%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	-
70	Nie dotyczy	-
71	Nie dotyczy	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)		
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0
74	Nie dotyczy	-

75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	0
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	1,04
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0,99
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0

8. EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

		a
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym
		Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
		mln zł
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	3,59
2	Kredyty i zaliczki oraz depozyty płatne na żądanie	130,07
3	Dłużne papiery wartościowe	105,03
4	Udziały lub akcje	1,94
5	Wartości niematerialne i prawne	0,00
6	Rzeczowe aktywa trwałe	3,44
7	Inne aktywa	0,73
xxx	Aktywa ogółem	244,80
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
		mln zł
1	Depozyty i inne zobowiązania finansowe	227,90
2	Rezerwy	0,35
3	Inne zobowiązania	1,40
xxx	Zobowiązania ogółem	229,66
Kapitał własny		
1	Kapitał własny	0,46
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-0,16
4	Pozostałe kapitały rezerwowe	14,39
6	Zyska (strata) netto	0,45
xxx	Kapitał własny ogółem	15,14

9. EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Podstawa prawna	Nr wiersza	
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	a	<p>Obowiązująca w Banku Polityka Wynagradzania, obejmująca swoimi postanowieniami wszystkich pracowników, jest podstawowym dokumentem w zakresie polityki i zasad w zakresie ustalania, wypłacania i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagradzania, w tym również wynagradzania osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka.</p> <p>Zapisy polityki obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ogólne zasady wynagradzania w Banku, 2) definicję kryteriów uznawania stanowisk za istotne, 3) stałe składniki wynagrodzenia, rozumiane jako wynagrodzenia zasadnicze, nagrody jubileuszowe, 4) zmienne składniki wynagrodzenia, rozumiane jako premia uznaniowa, 5) zasady przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzenia. 6) zasady ustalania wskaźnika relacji średniego wynagrodzenia członków Zarządu do średniego wynagradzania pracowników. <p>Do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8.06.2021 r. oraz w Rozporządzeniu Delegowanym 2021/923 w Banku zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Członków Rady Nadzorczej; 2) Członków Zarządu w składzie: <ol style="list-style-type: none"> a) Prezes Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie, b) Zastępca Prezesa do spraw finansowo-księgowych, c) Członka Zarządu do spraw handlowych. <p>W Banku nie został powołany odrębny organ ds. wynagrodzeń ani też Bank nie korzysta z pomocy konsultantów zewnętrznych w tym zakresie.</p>
Art. 450 ust. 1 lit. a), b) i c) CRR	b	<p>Cele Polityki wynagradzania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie realizacji Strategii działania Banku oraz realizacji Planu ekonomiczno-finansowego Banku w danym roku oraz ograniczanie konfliktu interesów, 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku, 3) określenie zasad ustalania zmiennych składników wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, zgodnie z zasadami zawartymi w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego
	c i d	<p>Główne założenia Polityki w stosunku do osób zajmującym stanowiska istotne w Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane na podstawie kryteriów oceny zapisanych w Polityce wynagradzania. 2. Procedura przyznawania zmiennych składników wynagrodzenia poszczególnym członkom Zarządu jest określona w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Będzinie, zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą Banku. 3. Łączna kwota wypłaconej premii osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni przyrostu funduszy własnych (zasobowego i ogólnego ryzyka) Banku oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. 4. Całość przyznanej premii jest wypłacana w gotówce, bez stosowania odroczenia. Rada Nadzorcza może ustalić zasady stosowania odroczenia wypłaty wynagrodzenia zmiennego, uwzględniając przesłanki określone w punkcie 3. 5. Wysokość zmiennych składników wynagrodzenia nie może być wyższa niż 70% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne w Banku, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników.
Art. 450 ust. 1 lit. e) i f) CRR	e - g	Nie dotyczy Banku
Art. 450 ust. 1 lit. j) CRR	h	Nie dotyczy Banku
Art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	i	Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR.

Art. 450 ust. 2 CRR	j	Nie dotyczy Banku
---------------------------	---	-------------------

10. EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

		a	b	c	d	
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel	
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	6	3	-	-
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0,08	0,47	-	-
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0,08	0,47	-	-
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-5x		W tym: inne instrumenty				
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	-	-	-	-
8	(Nie ma zastosowania w UE)					
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	-	-	-	-
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	-	-	-	-
11		W tym: w formie środków pieniężnych	-	-	-	-
12		W tym: odroczone	-	-	-	-
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności				
EU-14a		W tym: odroczone	Kwoty wynagrodzenia zmiennego w podziale na różne rodzaje odroczonego składników, które ustala się zgodnie z art. 94 CRD.			
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne				
EU-14b		W tym: odroczone	Kwoty wynagrodzenia zmiennego w podziale na różne rodzaje odroczonego składników, które ustala się zgodnie z art. 94 CRD.			
EU-14x		W tym: inne instrumenty				
EU-14y		W tym: odroczone	Kwoty wynagrodzenia zmiennego w podziale na różne rodzaje odroczonego składników, które ustala się zgodnie z art. 94 CRD.			
15	W tym: inne formy	-	-	-	-	
16	W tym: odroczone	-	-	-	-	
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		-	-	-	-

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

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

12. EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Organ zarządzający pełniący funkcję nadzorczą jako organ zarządzający działający w swojej roli nadzorowania i monitorowania procesu podejmowania decyzji przez kierownictwo, zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ust. 1 pkt 8 CRD. Suma wierszy 2, 3, 4, 5 i 6 niniejszego wzoru.							
2	W formie środków pieniężnych	Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia zmiennego							
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Inne formy	Kwoty wynagrodzenia zmiennego inne niż ujawnione w wierszach „W formie środków pieniężnych”, „Akcje lub odpowiadające im tytuły własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, lub instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne” i „Inne instrumenty”							
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	suma wierszy 8, 9, 10, 11 i 12 niniejszego wzoru							
8	W formie środków pieniężnych	Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia zmiennego							
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Inne formy	Kwoty wynagrodzenia zmiennego inne niż ujawnione w wierszach „W formie środków pieniężnych”, „Akcje lub odpowiadające im tytuły własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, lub instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne” i „Inne instrumenty”							
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	suma wierszy 14, 15, 16, 17 i 18 niniejszego wzoru							
14	W formie środków pieniężnych	Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia zmiennego							
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Inne formy	Kwoty wynagrodzenia zmiennego inne niż ujawnione w wierszach „W formie środków pieniężnych”, „Akcje lub odpowiadające im tytuły własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, lub instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne” i „Inne instrumenty”							
19	Pozostały określony personel	suma wierszy 20, 21, 22, 23 i 24 niniejszego wzoru							
20	W formie środków pieniężnych	Wysokość wynagrodzenia w formie środków pieniężnych w ramach wynagrodzenia zmiennego							
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Inne instrumenty	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Inne formy	Kwoty wynagrodzenia zmiennego inne niż ujawnione w wierszach „W formie środków pieniężnych”, „Akcje lub odpowiadające im tytuły własności, w zależności od struktury prawnej danej instytucji, lub instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne” i „Inne instrumenty”							
25	Łączna kwota								

13. EU REM5 – Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Organ zarządzający ogółem	Bankowość inwestycyjna	Bankowość detaliczna	Zarządzanie aktywami	Funkcje korporacyjne	Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	Wszystkie pozostałe	Ogółem
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu	6	3	9	-	-	-	-	-	-	9
2	W tym: członkowie organu zarządzającego	6	3	9	-	-	-	-	-	-	9
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	W tym: pozostały określony personel	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	0,08	0,47	0,55	-	0,55	-	-	-	-	0,55
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	W tym: wynagrodzenie stałe	0,08	0,47	0,55	-	0,55	-	-	-	-	0,55

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

		a
	EUR	Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	-
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	-
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	-
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	-
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	-
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	-
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	-
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	-
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	-
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	-
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	-

W 2021 roku, spośród osób zatrudnionych w Banku i należących do kategorii osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – nikt nie osiągnął łącznego wynagrodzenia przekraczającego równowartość 1 000 000 euro.

15. Ryzyko kredytowe- informacje dodatkowe

15.1. Istota i cel zarządzania ryzykiem kredytowym

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego równocześnie cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Działalność kredytowa to najbardziej dochodowa część działalności Banku jednocześnie obciążona największym ryzykiem. Działalność kredytową cechuje dążenie do zachowania równowagi pomiędzy dochodowością a bezpieczeństwem. Równowaga ta jest możliwa dzięki podejmowaniu przez Bank odpowiednich działań zabezpieczających przed skutkami ryzyka.

15.2. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje następujące etapy:

- 1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;
- 2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);
- 3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;
- 4) wdrażanie technik redukcji ryzyka;
- 5) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;
- 6) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:

- 1) dywersyfikacji oraz monitorowania i raportowania ryzyka kredytowego z tytułu koncentracji, związanego ze zbyt dużym zaangażowaniem Banku:
 - a) wobec pojedynczych podmiotów oraz podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
 - b) w ten sam sektor gospodarczy,
 - c) w ten sam rodzaj zabezpieczenia;
- 2) monitorowania i raportowania jakości portfela kredytowego;
- 3) monitorowania ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;
- 4) monitorowania detalicznych ekspozycji kredytowych;
- 5) monitorowania i raportowania adekwatności dokonywanych odpisów i wielkości tworzonych rezerw na należności zagrożone w porównaniu do ich poziomu;
- 6) analizy migracji ekspozycji pomiędzy poszczególnymi kategoriami ryzyka;
- 7) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury
- 8) monitorowania kredytów udzielanych „osobom wewnętrznym”;
- 9) testowanie warunków skrajnych;
- 10) weryfikacji przyjętych procedur;
- 11) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych, polegających w szczególności na:
 - a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,
 - b) prawidłowym przepływie informacji,
 - c) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,
 - d) nadzorze nad działalnością kredytową.

Zarządzanie ryzykiem kredytowym pojedynczej transakcji/kredytobiorcy Bank prowadzi poprzez:

1. stosowanie odpowiednich metodyk oceny wiarygodności i zdolności kredytowej z uwzględnieniem zewnętrznych baz danych;
2. bieżący monitoring należności z uwzględnieniem przeglądu zabezpieczeń przy wykorzystaniu zewnętrznych baz danych.

3. przegląd ekspozycji kredytowych i tworzenie rezerw celowych;
4. windykację i nadzór nad kredytami zagrożonymi;
5. kontrolę procesu kredytowego w odniesieniu do transakcji zawartych z danym kredytobiorcą.

15.3. Informacje ilościowe w zakresie ryzyka kredytowego

Bank Spółdzielczy w Będzinie prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej na terenie województwa śląskiego i nie wyodrębnia kwot ekspozycji w podziale na obszary geograficzne.

Na dzień 31.12.2021 r. wszystkie aktywa Banku są wolne od obciążeń.

Tabele. Struktura ekspozycji według okresów zapadalności

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.	
	tys. zł	%
Należności od sektora finansowego brutto (bez odsetek)	44 301	100,00%
Bieżące	19 353	43,69%
Terminowe	24 948	56,31%
- do 1 miesiąca	24 948	56,31%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	0	0
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	0	0
- powyżej 1 roku do 5 lat	0	0
- powyżej 5 do 10 lat	0	0
- powyżej 10 do 20 lat	0	0
- powyżej 20 lat	0	0
- dla których termin zapadalności upłynął	0	0
Odsetki	22	X
Nierozliczone prowizje ESP	0	X
Należności od sektora finansowego netto	44 323	X

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności od sektora niefinansowego brutto	68 524	100,00%	69 685	100,00%
Bieżące	1 385	2,02%	4 360	6,26%
Terminowe	67 139	97,98%	65 325	93,74%
- do 1 miesiąca	7 857	11,47%	5 353	7,68%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	1 188	1,73%	1 832	2,63%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	6 172	9,01%	6 473	9,29%
- powyżej 1 roku do 5 lat	21 112	30,81%	21 769	31,24%
- powyżej 5 lat	30 810	44,96%	29 898	42,90%
Odsetki	1 403	X	1 353	X
Rezerwy celowe na należności	6 210	X	5 733	X
Nierozliczone prowizje	530	X	550	X
Należności od sektora niefinansowego netto	63 187	X	64 755	X

Wyszczególnienie	31.12.2021 r.		31.12.2020 r.	
	tys. zł	%	tys. zł	%
Należności brutto od sektora budżetowego	22 549	100,00%	22 015	100%
Bieżące	0	0,00%	0	0%
Terminowe	22 549	100,00%	22 015	100%
- do 1 miesiąca	81	0,36%	103	0%
- powyżej 1 do 3 miesięcy	271	1,20%	1264	6%
- powyżej 3 miesięcy do 1 roku	1205	5,34%	1 399	6%
- powyżej 1 roku do 5 lat	13 360	59,25%	12 581	57%
- powyżej 5 lat	7 632	33,85%	6 668	30%
- dla których termin zapadalności upłynął	0	0,00%	0	0%
Odsetki	10	X	4	X
Rezerwy celowe na należności	0	X	0	X
Nierozliczone prowizje	3	X	4	X
Pozostałe należności	0	X	0	X
Należności od sektora budżetowego netto	22 556	X	22 015	X

Tabela. Wartość ekspozycji Banku w podziale na klasy ekspozycji.

l.p.	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji 31.12.2021 r. (tys. zł)
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych	103 634
2	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	26 655
3	Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	2
4	Ekspozycje wobec instytucji	42 918
5	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	27 432
6	Ekspozycje detaliczne	34 674
7	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0
8	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	2 654
9	Ekspozycje kapitałowe	1 935
10	Inne pozycje	8 028
Suma wartości ekspozycji		247 932

Struktura branżowa ekspozycji na dzień 31.12.2021 r. (tys. zł)

Branże	Zaangażowanie	Udział w sumie ogółem	Należności zagrożone	udział należności zagrożonych	udział zagrożonych w branży
rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo	3 013	3,31%	3739	4,11%	124,10%
górnictwo i wydobywanie	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
przetwórstwo przemysłowe	4 003	4,40%	1 787	1,96%	44,64%
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną	1 043	1,15%	0	0,00%	0,00%
budownictwo	2 433	2,67%	783	0,86%	32,18%
dostawa wody	549	0,60%	0	0,00%	0,00%
handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	5 896	6,47%	3 496	3,84%	59,29%
transport i gospodarka magazynowa	170	0,19%	0	0,00%	0,00%
działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	1 733	1,90%	0	0,00%	0,00%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	99	0,11%	0	0,00%	0,00%
informacja i komunikacja	789	0,87%	0	0,00%	0,00%
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	35 874	39,39%	0	0,00%	0,00%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	15	0,02%	15	0,02%	100,00%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	411	0,45%	336	0,37%	81,75%
administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe zabezpieczenia społeczne	22 549	24,76%	0	0,00%	0,00%
edukacja	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	675,00	0,74%	0	0,00%	0,00%
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	302	0,33%	156	0,17%	51,66%
pozostała działalność usługowa	0,00	0,00%	0	0,00%	0,00%
osoby fizyczne	11 519	12,65%	463	0,51%	4,02%
Inne niesklasyfikowane	0	0,00%	0	0,00%	0,00%
Zaangażowanie ogółem	91 073	100%	10 775	0	X

Tabela. Kredyty zagrożone w podziale na kategorie ryzyka (wartość nominalna) na dzień 31.12.2021 r.

Rodzaj ekspozycji	Wartość (tys. zł)	Udział w obliżu
Poniżej standardu	593	0,67%
Wątpliwe	642	0,73%
Stracone	7 501	8,52%
Kredyty zagrożone ogółem	8 736	9,92%

16. Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej

Ryzyko stopy procentowej jest to ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku finansowego Banku (głównie wyniku odsetkowego) oraz posiadanych kapitałów (funduszy) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

ryzykiem przeszacowania, które 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,

ryzykiem bazowym, wynikającym z nierównomiernych zmian stóp procentowych instrumentów generujących przychody i koszty odsetkowe, które to instrumenty mają jednocześnie te same okresy przeszacowania,

ryzykiem opcji klienta, wynikającym 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 w portfelu bankowym i obejmują kredyty dające kredytobiorcy prawo spłaty przed terminem części lub całości kredytu oraz różnego typu depozyty, pozwalające deponentom wycofać środki w dowolnym momencie. Opcje klienta są na ogół realizowane, gdy stanowi to korzyść dla ich posiadacza i nie jest korzystne dla sprzedającego,

Celem strategicznym Banku w odniesieniu do ryzyka stopy procentowej jest minimalizacja negatywnych zmian w zakresie wyniku finansowego, na skutek niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych; ponadto celem jest zidentyfikowanie podstawowych zagrożeń związanych z tym ryzykiem, z jednoczesnym zastosowaniem odpowiednich metod zarządzania mających na celu eliminację zagrożeń nierównomiernej reakcji różnych pozycji bilansowych na zmiany stóp procentowych, a przez to na zmiany przychodów i kosztów odsetkowych.

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej w Banku ma charakter:

- a. skonsolidowany – oznacza to, że obejmuje ono łącznie wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku
- b. całościowy – uwzględniane są przy analizie wszystkie istotne dla Banku rodzaje ryzyka stopy procentowej w powiązaniu z innymi rodzajami ryzyk bankowych

Pomiar ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe zarządzane przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Wewnętrzne regulacje Banku dotyczące zarządzania ryzykiem stopy procentowej, uwzględniają kluczowe zagadnienia zawarte w rekomendacjach nadzoru bankowego. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach Zarządu Banku oraz na posiedzeniach Rady Nadzorczej w cyklach kwartalnych.

W celu prawidłowego monitoringu ryzyka stopy procentowej, Bank prowadzi ponadto analizy symulacyjne, z uwzględnieniem scenariusza szokowego, (dokonuje pomiaru ryzyka określając potencjalną stratę na utrzymywanych pozycjach bilansowych).

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

- 1) metodę luki (jako podstawowe narzędzie analityczne),
- 2) metodę symulacji zmian wyniku odsetkowego,
- 3) analizę podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem stopy procentowej.

Wszystkie limity związane z ryzykiem stopy procentowej monitorowane są przez Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz.

Na koniec grudnia 2021 r. w banku występuje luka dodatnia tzn. występuje więcej aktywów wrażliwych na zmiany stóp procentowych niż pasywów.

Zestawienie niedopasowania aktywów i pasywów oprocentowanych na dzień 31.12.2021 r.

Analiza luki na 31.12.2021 roku	RODZAJ	Okres przeszacowania										% udziału
		OGÓLEM	1 dzień	2 - 7 d.	8 - 30 d.	1 - 3 m-cy	3 - 6 m-cy	6 - 9 m-cy	9 - 12 m-cy	1 - 2 lat	2 - 5 lat	
Aktywów/pasywów												
AKTYWA												
Stała stopa procentowa	99 451	24 948	72 875	62	159	215	189	159	400	386	58	43%
Lokaty bankowe	24 947	24 947	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11%
Bony pieniężne	72 869	0	72 869	0	0	0	0	0	0	0	0	31%
Kredyty	1 635	1	6	62	159	215	189	159	400	386	58	1%
Pozostałe aktywa	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	---
Zmienna stopa procentowa	134 295	95 102	4 356	4 837	0	30 000	0	0	0	0	0	57%
Kredyty budżetu	22 549	22 549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10%
Kredyty pozostałe	59 122	56 885	0	2 237	0	0	0	0	0	0	0	25%
Papiery wartościowe	32 600	0	0	2 600	0	30 000	0	0	0	0	0	14%
Pozostałe aktywa	20 024	15 668	4 356	0	0	0	0	0	0	0	0	9%
Zapadalność aktywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	233 746	120 050	77 231	4 899	159	30 215	189	159	400	386	58	100%
PASYWA												
Stała stopa procentowa	10 932	0	66	104	8 025	661	1 157	919	0	0	0	5%
Zobowiązania wobec budżetu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	---
Depozyty pozostałe	10 932	0	66	104	8 025	661	1 157	919	0	0	0	5%
Zmienna stopa procentowa	214 767	137 585	12 275	40 796	24 111	0	0	0	0	0	0	95%
Zobowiązania wobec budżetu	90 070	68 823	0	21 247	0	0	0	0	0	0	0	40%
Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	---
Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	124 697	68 762	12 275	19 549	24 111	0	0	0	0	0	0	55%
Wymagalność pasywów wrażliwych na zmiany stopy procentowej	225 699	137 585	12 341	40 900	32 136	661	1 157	919	0	0	0	100%
LUKA	8 047	-17 535	64 890	-36 001	-31 977	29 554	-968	-760	400	386	58	
LUKA SKUMULOWANA	8 047	-9 488	55 402	19 401	-12 576	16 978	16 010	15 250	15 650	16 036	16 094	

Narażenie banku na ryzyko stopy procentowej jest podwyższone. Większość pozycji aktywów posiada oprocentowanie zależne od stawek międzybankowych, co w części równoważone jest przez stronę pasywną gdzie 64% zobowiązań jest zależne od decyzji Zarządu. W grupie aktywów 42% stanowią aktywa o oprocentowaniu stałym. Po stronie zobowiązań ze stałym oprocentowaniem znajduje się 5% pasywów wrażliwych na wahania stóp procentowych.

Bank dokonuje pomiaru warunków skrajnych tj. wpływu zmiany stóp procentowych na zmianę wartości ekonomicznej kapitału. Wyniki testu dla zmiany o 2 p.p. (limit 20% funduszy własnych) oraz testy scenariuszowe (limit 15% funduszy własnych) nie wymagają zgłoszenia do Komisji Nadzoru Finansowego.

17. Ryzyko płynności

Ryzyko płynności – jest to ryzyko utraty zdolności do terminowego wywiązywania się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nieakceptowalnych strat.

17.1. Struktura zarządzania ryzykiem płynności

Rada Nadzorcza – sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka płynności z przyjętą strategią i planem ekonomiczno-finansowym.

Zarząd Banku – odpowiada za zarządzanie ryzykiem płynności.

Kierownik Zespołu finansowo-księgowego – odpowiada za optymalne zarządzanie środkami Banku w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązywanie się Banku z zawartych umów (zarówno kredytowych – zabezpieczenie środków na akcję kredytową jak i środków na wypłaty depozytów, których termin wymagalności upłynął).

Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz – do jego zadań należy:

- 1) pomiar ryzyka płynności,

- 2) monitorowanie wskaźników ryzyka płynności i odpowiednich limitów, w tym nadzorczych norm płynności,
- 3) sygnalizowanie Zarządowi przypadków przekroczeń oraz wyjaśnianie przyczyn powodujących przekroczenia,
- 4) badanie wpływu czynników ryzyka bankowego, pod kątem struktury aktywów i pasywów Banku oraz dokumentowanie pomiaru ryzyka płynności, zarówno w ujęciu historycznym jak i prognozowanym,
- 5) opracowywanie – przy współpracy z odpowiednimi komórkami merytorycznymi – propozycji limitów dla ryzyka płynności oraz przedstawianie ich Zarządowi celem podjęcia decyzji wdrożeniowych,
- 6) opracowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku obejmujących zasady zarządzania ryzykiem,
- 7) sporządzanie okresowych sprawozdań z dokonanego pomiaru ryzyka płynności i przedkładanie ich właściwym organom i komitetom Banku,
- 8) sporządzanie innych niż sprawozdawczość obligatoryjna informacji sprawozdawczych,
- 9) współpraca i koordynowanie działań wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku w zakresie pozyskania rzetelnych informacji sprawozdawczych dotyczących ryzyka płynności ze wszystkich obszarów działania Banku,

Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej – do zadań stanowiska m.in. należy:

- 1) Koordynacja i nadzór nad tworzeniem regulacji wewnętrznych Banku (śledzenie zmian w przepisach zewnętrznych, informowanie właścicieli regulacji i członków Zarządu o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych, przesyłanie informacji o zmianach przepisów zewnętrznych do właścicieli regulacji, prowadzenie rejestru i zbioru regulacji wewnętrznych Banku).
- 2) Zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z przepisami prawa.
- 3) Opiniowanie projektów regulacji wewnętrznych Banku,
- 4) Dbłość o spójność regulacji wewnętrznych,
- 5) Koordynowanie wprowadzania zmian wybiegających poza zakres zadań jednej komórki organizacyjnej Banku,
- 6) Prowadzenie wyjaśnień w sprawie planowanych zmian przepisów zewnętrznych i dostosowanie przepisów wewnętrznych,
- 7) Prowadzenie postępowań wyjaśniających w zakresie zgodności,
- 8) Działania konsultacyjne i doradcze w obszarze zgodności innym komórkom organizacyjnym Banku,
- 9) Weryfikacja jakości dokumentacji zewnętrznej (obejmującej dokumenty opracowane przez bank i przekazywane klientom, kontrahentom i osobom trzecim, np. wzory umów, schemat wyciągów bankowych, broszury reklamowe, informacje prasowe, informacje w witrynach internetowych)
- 10) Kontrola zgodności działania poszczególnych jednostek i komórek organizacyjnych z przyjętą polityką Banku, planami, procedurami, przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi oraz zewnętrznymi, a także zasadami zarządzania ryzykiem w Banku.
- 11) Kontrola i ocena prawidłowości realizowanych zadań, sprawności organizacyjnej, celowości, gospodarności i rzetelności działania jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz wiarygodności informacji sporządzanych przez jednostki i komórki organizacyjne Banku.
- 12) Kontrola i ocena funkcjonowania systemów zarządzania ryzykami w Banku oraz ocena adekwatności kapitałowej.
- 13) Przeprowadzanie w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku kontroli kompleksowych, problemowych oraz doraźnych.
- 14) Ustalanie przyczyn i skutków występujących nieprawidłowości i osób za nie odpowiedzialnych.
- 15) Sporządzanie okresowych sprawozdań z zakresu ryzyka braku zgodności oraz prowadzonej działalności i przedkładanie ich właściwym organom Banku.
- 16) Udział w posiedzeniach Zarządu, Rady Nadzorczej w sprawach z zakresu ryzyka braku zgodności oraz związanych z realizacją kontroli wewnętrznej.
- 17) Współpraca z Bankiem BPS SA oraz innymi podmiotami zewnętrznymi w zakresie wynikającym z konieczności zapewnienia zgodności oraz kontroli.
- 18) Współpraca z nadzorcą w obszarze analiz nadzorczych profilu ryzyka banku, w tym zasad szacowania wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka występujące w banku.

Pozostałe komórki i jednostki organizacyjne - zobowiązane są do przygotowywania i dostarczania informacji niezbędnych do sprawnego i efektywnego zarządzania płynnością Banku, a także do wykonywania zadań związanych z realizacją planów i procedur awaryjnych.

17.2. Cele podstawowe zarządzania ryzykiem płynności

Celem podstawowym w zakresie zarządzania płynnością jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej poprzez utrzymywanie odpowiedniej struktury aktywów i pasywów mające na celu osiągnięcie założonej rentowności / stałego i rosnącego wyniku finansowego oraz zapewnienie zdolności do terminowego wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań.

Celem polityki Banku w zakresie utrzymania płynności jest zapobieganie wystąpieniu sytuacji kryzysowej oraz określenie rozwiązań (planów awaryjnych) umożliwiających jej przetrwanie.

Tak przyjęty cel sprowadza zagadnienia płynności do obszaru stabilności źródeł finansowania Banku (w tym zagospodarowanie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych) oraz możliwości upłynnienia posiadanych aktywów w dowolnym momencie, bez istotnej utraty ich wartości.

17.3. Proces zarządzania ryzykiem płynności

Proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku zawiera następujące elementy:

- 1) wyznaczenie i utrzymywanie nadzorczych norm płynności,
 - a) bieżące zarządzanie płynnością,
 - b) sterowanie płynnością krótko, średnio i długoterminową,
- 2) pomiar i analiza ryzyka, monitorowanie płynności oraz kontrola przestrzegania limitów,
- 3) reakcja na zagrożenia dla utrzymania płynności, uruchomienie i realizacja planów i procedur awaryjnych,
- 4) kontrola i weryfikacja poprawności działania procesu zarządzania ryzykiem płynności,
- 5) modyfikacja przyjętych założeń oraz metod.

Bieżące zarządzanie płynnością obejmuje:

- 1) sprawdzanie stanu gotówki w kasach oraz skarbcach na początek dnia,
- 2) sprawdzanie większych planowanych wypłat z rachunku klientów, wypłat kredytów oraz wpłat w danym dniu i w dniu następnym,
- 3) ustalanie stanu gotówki pozostającej w dyspozycji Banku (kasy, skarbiec),
- 4) uzyskiwanie informacji o stanie rachunku bieżącego,
- 5) ustalanie stanu gotówki odprowadzanej na rachunek bieżący Banku, lub określenie zapotrzebowania na gotówkę,
- 6) wyliczanie stanu rachunku bieżącego,
- 7) ustalanie kwot przeznaczanych na lokatę typu O/N,
- 8) ustalanie kwot przeznaczanych na lokaty terminowe na okresy dłuższe,
- 9) zakładanie lokat na ustalone kwoty i terminy.

Ma to za zadanie budowanie nadwyżki płynności, w której skład wchodzi aktywa wysoko płynne stanowiące rezerwę pokrywającą potencjalne wypływy gotówki z Banku. W celu utrzymania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych, Bank utrzymuje odpowiednią wielkość aktywów lub dodatkowych źródeł finansowania, które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Główne składniki nadwyżki płynności wg stanu na 31.12.2021 r. zaprezentowano poniżej.

Pozycja	Wartość w tys. zł
Kasa	3 588
Środki na rachunku bieżącym w Banku BPS SA	96
Lokaty terminowe ON w Banku BPS SA	24 947
Obligacje Skarbowe	29 560
Bony pieniężne NBP	72 869
Depozyt obowiązkowy	14 998
Razem	146 058

Pomiarem ryzyka i monitorowaniem płynności zajmuje się Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz, który cyklicznie zbiera i przetwarza dane z systemu informatycznego, oraz odpowiednich komórek i jednostek organizacyjnych Banku.

Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz monitoruje płynność finansową Banku za pomocą:

- 1) analizy urealnionej luki płynności i wskaźników płynności;
- 2) analizy stabilności bazy depozytowej tj. osadu we wkładach dla depozytów bieżących i terminowych podmiotów niefinansowych;
- 3) analizy koncentracji dużych deponentów;
- 4) analizy zrywalności depozytów.
- 5) wyznaczania i monitorowania wykorzystania limitów finansowania portfela kredytowego, w tym finansowania kredytów o terminach zapadalności powyżej 3 roku oraz powyżej 10 lat,
- 6) monitorowania wskaźnika LCR oraz NSFR.

Z uwagi na niewielką skalę działalności Banku funkcje zarządzania ryzykiem można uznać za scentralizowane. Struktura posiadanych przez Bank aktywów umożliwia elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- 1) płynności;
- 2) bezpieczeństwa;
- 3) rentowności.

Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku, gdzie podstawowym źródłem finansowania aktywów są depozyty podmiotów niefinansowych, wśród których dominują zobowiązania gospodarstw domowych. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności jedynie najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków czyli tzw. osadem na depozytach. W trosce o zachowanie odpowiedniego poziomu płynności, Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym. Strukturę podstawowych źródeł finansowania Banku oraz poziom wyznaczonego na nich osadu według stanu na 31.12.2021 r. prezentuje poniższa tabela.

Tabela. Struktura podstawowych źródeł finansowania Banku średnia za grudzień 2021 r.

	Rodzaj	Wartość w tys. zł	Wskaźnik osadu w %
1.	Depozyty ogółem	227 870	84,00
a	Rachunki bieżące	191 045	77,83
b	Depozyty terminowe i zablokowane	36 825	90,42
	Podmioty niefinansowe ogółem	116 071	88,74
-	rachunki bieżące	82 387	82,76
-	depozyty terminowe i zablokowane	33 684	94,58
3.	Gospodarstwa domowe	68 977	92,43
a	rachunki bieżące	54 128	88,05
b	depozyty terminowe i zablokowane	14 849	92,27
4.	Przedsiębiorstwa i instytucje niekomercyjne	47 094	83,52
a	rachunki bieżące	28 259	73,71
b	depozyty terminowe i zablokowane	18 835	95,46
5.	Instytucje sektora rządowego i samorządowego	111 799	68,17
a	rachunki bieżące	108 658	69,93
b	depozyty terminowe i zablokowane	3 141	25,90

Oprócz wspomnianych, Bank finansuje swoją działalność funduszami własnymi.

Zgodnie z wymogami nałożonymi przez Rozporządzenie CRR oraz wydanymi do niego aktami delegowanymi, Bank oblicza wskaźnik LCR (Liquidity Coverage Ratio), który obrazuje w jakim stopniu Bank jest zabezpieczony przed sytuacją skrajną, która utrzymuje się przez okres 30 dni, wynikającą z zakłócenia równowagi pomiędzy wpływami i wypływami płynności.

Wskaźnik LCR oblicza się jako stosunek zabezpieczenia przed utratą płynności i różnicy pomiędzy odpływami i przyływami dotyczącymi kolejnych 30 dni – zakłada się, że przyływy nie mogą stanowić więcej niż 75% wartości odpływów. Minimalny, wymagany prawem, poziom wskaźnika LCR w 2021 roku wynosił 100%, w ramach SSOZ limit ten został zaostrożony do 80%. Bank Spółdzielczy w Będzinie odnotował na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik LCR na poziomie 248,93%.

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonuje się analizy rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Bank stosuje schematy urealniania terminów zapadalności wybranych, kluczowych z punktu widzenia płynności, pozycji aktywów i pasywów, aby poprawnie prognozować zachowanie się struktury bilansu oraz wpływów i wypływów w czasie. Na podstawie urealnionych wartości Bank oblicza wskaźniki skumulowanej luki płynności. Wskaźnikami luki są stosunki w poszczególnych przedziałach czasowych skumulowanych wartości aktywów do pasywów. Przyjmuje się, że wskaźniki luki płynności, w przedziałach czasowych do 1 roku, powinny przyjmować wartości istotnie wyższe od 1, co wskazuje na nadwyżkę posiadanych aktywów dostępnych do pokrycia bieżących zobowiązań. Analiza urealnionych terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów wykazała, że limity dotyczące wskaźników luki we wszystkich okresach zostały dotrzymane.

Tabela. Urealniona luka płynności na 31.12.2021 r.

Wyszczególnienie	> 24 h <= 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-cy	> 3 m-cy <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 3 lata	> 3 lata <= 5 lat	> 5 lat
Limit	1,00	1,00	1,00	1,00	0,80	0,80	0,80
Wskaźnik płynności skumulowany	1,22	1,16	1,16	1,17	1,28	1,38	0,94

Istotnym warunkiem utrzymania płynności w przyszłości jest zarządzanie płynnością długoterminową.

Bank ustalił graniczną wartość zaangażowania w kredyty i pożyczki o terminie zapadalności powyżej 10 lat na poziomie maksymalnie 20% wartości osadu we wkładach dla podmiotów niefinansowych, przy zachowaniu warunku, że termin zapadalności długoterminowych kredytów i pożyczek udzielanych przez Bank nie może przekraczać 20 lat oraz dla kredytów o terminie zapadalności powyżej 3 lat ustalił limit w wysokości 70% obliża kredytowego.

Tabela. Wykorzystanie limitów zaangażowania w kredyty długoterminowe (tys. zł)

Wyszczególnienie	Wykorzystanie limitu
Kredyty i pożyczki o term. zapadalności pow. 10 lat	79,43%
Kredyty i pożyczki o term. zapadalności pow. 3 lat	58,22%

NSFR jest definiowany jako stosunek dostępnej kwoty stabilnego finansowania do wymaganej kwoty stabilnego finansowania. Dostępne stabilne finansowanie oznacza odsetek zasobów własnych i obcych, które mają być wiarygodne w horyzoncie jednego roku (w tym depozyty klientów i długoterminowe finansowanie

hurtowe). Dlatego w przeciwieństwie do LCR, który jest krótkoterminowy, wskaźnik ten mierzy średnio- i długoterminową odporność banku.

NSFR wymaga od banków utrzymywania stabilnego profilu finansowania w stosunku do ich aktywów i działalności pozabilansowej. Celem jest zmniejszenie prawdopodobieństwa, że szoki mające wpływ na zwykłe źródła finansowania banku mogą osłabić jego płynność, zwiększając ryzyko upadłości. Standard NSFR ma na celu dywersyfikację przez banki źródeł finansowania i zmniejszenie zależności od krótkoterminowych rynków hurtowych.

Bazylea III wymaga, aby NSFR był na bieżąco równy co najmniej 100%. Innymi słowy, kwoty dostępnego stabilnego finansowania i wymaganego stabilnego finansowania muszą być równe. Bank Spółdzielczy w Będzinie odnotował na dzień 31.12.2021 r. wskaźnik NSFR na poziomie 206,84%.

Bank dokonuje identyfikacji zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych, polegających na sprawdzeniu sytuacji w jakiej znalazłby się Bank w przypadku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej.

Bank przeprowadza testy warunków skrajnych w obszarze:

1. wystąpienia sytuacji kryzysowej, związanej z zagrożeniem utraty płynności, obrazujące możliwość ustalenia maksymalnego okresu obsługi klientów Banku. Maksymalny okres obsługi klientów wyrażony jest w dniach operacyjnych i oznacza:
 - ✓ zdolność Banku do obsługi gotówkowej Klientów (realizacja zleceń poprzez kasy Banku),
 - ✓ zdolność Banku do bezgotówkowej obsługi klientów (związanych z zapewnieniem rozliczeń dokonywanych za pośrednictwem Banku BPS SA).
2. analizy wpływu 20% bazy depozytowej i wpływ tego czynnika na utrzymanie miary płynności LCR na wymaganym poziomie.
3. scenariusz zakładający niechęć do banku innych uczestników rynku - wariant wewnętrzny,
4. scenariusz zakładający ograniczenie dostępnego finansowania - wariant systemowy,
5. wariant łączny stanowiący kombinację obu powyższych wariantów.

Bank w okresach kwartalnych, przeprowadza testy odwrócone służące określeniu maksymalnych wartości zmaterializowania się ryzyka płynności, które mogłyby doprowadzić do negatywnych skutków w postaci niedotrzymania miar płynności.

Wynikiem przeprowadzonych testów jest koszt, jaki poniósłby Bank na skutek wystąpienia sytuacji skrajnej. Na podstawie wyników analizy stwierdzono, że poziom eskalacji ryzyka płynności na dzień 31.12.2021 r., w sytuacji skrajnej nie wymaga podejmowania działań awaryjnych ani zabezpieczenia ryzyka płynności wewnętrznym wymogiem kapitałowym.

Wyniki testów są podstawą do opracowania planów awaryjnych, które stanowią opis postępowania poszczególnych osób zaangażowanych w proces zarządzania ryzykiem płynności w przypadku ziszczenia się sytuacji zagrożenia utraty płynności.

Tryb obiegu informacji i współpracy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych Banku w ramach systemu zarządzania płynnością uwzględnia: organy kierownicze oraz nadzorcze Banku, a także komórki pełniące funkcje operacyjne oraz kontrolne.

18. Ryzyko operacyjne – informacje dodatkowe

Ryzyko operacyjne to możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne.

Ryzyko braku zgodności - skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku Spółdzielczego jest wdrażany według postanowień Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. oraz zapisów znowelizowanej Rekomendacji „M”, co w szczególności przejawia się jasnym określeniem kompetencji i zadań w zakresie nadzorowania i kontroli systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jak również w zakresie realizacji procesu zarządzania tym ryzykiem.

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego jest wyliczany zgodnie z zasadami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych.

18.1. Cele strategiczne zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności

Cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych, poprzez stałe aktualizowanie/dostosowywanie procedur bankowych, wsparcie informatyczne, szkolenia i kontrolę ich przestrzegania.

Cele strategiczne w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci.

Celem strategicznym w zakresie rozwoju i eksploatacji systemów informatycznych i sieci jest:

- Systematyczne dostosowywanie systemu do wymogów prawa poprzez wprowadzanie nowych produktów oraz nowych wersji oprogramowania, w tym oprogramowania wspomagającego zarządzanie ryzykiem.
- Dążenie do zapewnienia poufności, dostępności i integralności oraz bezpieczeństwa danych w systemach informatycznych poprzez zakup programów służących bezpieczeństwu sieci i systemów informatycznych.
- Modernizacja posiadanej infrastruktury informatycznej w celu zapewnienia bezpieczeństwa oraz stworzenia środowiska zapewniającego warunki do nieprzerwanej i bezpiecznej pracy systemu informatycznego.

Zamierzenia Zarządu, służące redukcji ryzyka operacyjnego, realizowane są poprzez podejmowanie następujących działań:

- a) modyfikowanie wewnętrznych aktów normatywnych w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego,
- b) monitorowanie wewnętrznych procedur dotyczących zarządzania ryzykiem operacyjnym pod kątem zgodności z obowiązującymi przepisami prawa,
- c) usprawnianie zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- d) eliminowanie słabych punktów w procesach bankowych,
- e) organizacja szkoleń dla organów i pracowników odpowiedzialnych za zarządzanie ryzykiem operacyjnym oraz dla pozostałych, w zakresie, w jakim generują ryzyko operacyjne,
- f) monitorowanie mechanizmów kontrolnych w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

18.2. Organizacja procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym i ryzykiem braku zgodności

18.2.1 Ryzyko operacyjne

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają:

- 1) Strategia zarządzania ryzykami w której określono strategiczne cele zarządzania ryzykiem operacyjnym .
- 2) Polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym zawarta w Zasadach ostrożnego i stabilnego rozwoju – zawierająca opis struktury organizacyjnej oraz model procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku.
- 3) Instrukcja zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Będzinie

W zarządzaniu ryzykiem operacyjnym udział biorą:

1. Rada Nadzorcza: sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność.
2. Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym.
3. Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz ma za zadanie gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego otrzymywanych od wyznaczonych w jednostkach/komórkach organizacyjnych osób.
4. Stanowisko ds. zgodności i kontroli wewnętrznej ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Będzinie.
5. Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, obowiązujących w Banku, oraz uczestniczenia w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń wywołujących ryzyko, a także mają obowiązek raportowania ww. zdarzeń.

Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, raportowanie oraz redukcję tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły. Ryzyko operacyjne Banku jest identyfikowane poprzez rejestrację incydentów i zdarzeń operacyjnych.

Poziom ryzyka operacyjnego jest monitorowany we wszystkich obszarach działania Banku charakteryzujących się wysoką podatnością na ryzyko.

System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację kwartalną dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku na temat narażenia Banku na ryzyko operacyjne.

Informacja ta zawiera:

- 1) analizę strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych,
- 2) szacunkowe i prognostyczne obliczenia wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego metodami BIA.
- 3) wyliczenia poziomu KRI.

Szczegółowe dane w podziale na kategorie w ramach rodzaju zdarzenia przedstawione zostały poniżej.

Tabela. Wykaz strat brutto w tys. zł z tytułu ryzyka operacyjnego poniesionych w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r.

Rodzaj zdarzenia		Kategoria		Liczba zdarzeń	Suma strat
1	oszustwa wewnętrzne	1	działania nieuprawnione	0	0
		2	kradzież oszustwo	0	0
2	oszustwa zewnętrzne	1	kradzież oszustwo	0	0
		2	bezpieczeństwo systemu	2	0
3	zasady dotyczące zatrudniania oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	1	stosunki pracownicze	7	0
		2	bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
		3	podziały i dyskryminacja	0	0
4	klienci, produkty i praktyki operacyjne	1	obsługa klientów ujawnianie informacji o klientach	0	0
		2	niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	1	0
		3	wady produktów	0	0
		4	klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
		5	usługi doradcze	0	0
5	szkody związane z aktywami rzeczowymi	1	kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	2	4,02
6	zakłócenia działalności banku i awarie systemów	1	systemy (w tym bankomaty)	142	0
7	wykonanie transakcji dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	1	wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	14 417	0
		2	monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
		3	napływ i dokumentacja klientów	0	0
		4	zarządzanie rachunkami klientów	0	0
		5	kontrahenci niebędący klientami banku	0	0
		6	sprzedawcy i dostawcy	0	0
Łączna suma strat					4,02

W 2021 r. w Banku nie wystąpiły zdarzenia ryzyka operacyjnego których zaistnienie zagrażałoby bezpiecznemu funkcjonowaniu organizacji.

Wymóg regulacyjny z tytułu ryzyka operacyjnego liczony metodą wskaźnika bazowego na rok 2021 wynosił 997 tys. zł.

Bank stosuje w swojej działalności następujące metody ograniczania ryzyka operacyjnego (oraz łagodzenia skutków zrealizowania tego ryzyka):

1. Monitorowanie, dokonywanie pomiaru i analizy profilu ryzyka operacyjnego i ryzyka braku zgodności występujących w Banku;

2. Dbanie o uniwersalizm pracowników oraz tworzenie efektywnego systemu zastępstw, ze szczególnym uwzględnieniem stanowisk kluczowych;
3. Prowadzenie systemu szkoleń dla pracowników w zakresie różnych rodzajów ryzyk występujących w Banku oraz obsługi programów;
4. Stosowanie narzędzi redukcji błędu człowieka;
5. Przeprowadzanie okresowych przeglądów i konserwacji posiadanego sprzętu oraz instalacji;
6. Zapoznavanie wszystkich nowo przyjmowanych pracowników Banku z Polityką zgodności i innymi regulacjami w Banku obowiązującymi na danym stanowisku pracy;
7. Modyfikowanie procesów w aspekcie redukcji ryzyka operacyjnego do poziomu akceptowanego;
8. Stosowanie zabezpieczeń fizycznych;
9. Redukcja ryzyka operacyjnego poprzez stosowanie zabezpieczeń finansowych (ubezpieczenia).

18.2.2. Ryzyko braku zgodności

W procesie bezpośredniego zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- 1) Zarząd Banku sprawujący funkcję zarządczą w procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku. Bezpośredni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności w Banku sprawuje Prezes Zarządu.
- 2) Zespół ds. zarządzania ryzykami, sprawozdawczości i analiz, sporządzający raporty ryzyka braku zgodności.
- 3) Kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych pełniący kontrolę funkcjonalną.
- 4) Wszyscy pracownicy Banku, odpowiedzialni za przestrzeganie procedur wewnętrznych Banku oraz kontrolę bieżącą na zajmowanym stanowisku pracy.
- 5) Nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku sprawuje Rada Nadzorcza.

Wyznaczenie profilu ryzyka braku zgodności Banku opiera się na analizie danych z rejestru zdarzeń ryzyka operacyjnego, w którym odnotowywane są również zdarzenia z tytułu ryzyka braku zgodności. Corocznie w Banku dokonywana jest okresowa weryfikacja skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem braku zgodności oraz jego adekwatności do aktualnego profilu ryzyka Banku.

Analiza strat z tytułu ryzyka braku zgodności za okres od 01.01.2021 r. do 31.12.2021 r. przedstawia, iż nie odnotowano skutków finansowych z tytułu wystąpienia ryzyka braku zgodności.

W związku z powyższym, stwierdza się, że ryzyko braku zgodności w Banku Spółdzielczym w Będzinie można uznać za niskie.

19. Informacje podlegające ujawnieniom na podstawie art. 111a ust. 1 ustawy Prawo Bankowe

1. Informacje o działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia nr 575/2013 za dany rok obrotowy.

Nie dotyczy. Bank działa tylko na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i nie posiada podmiotów zależnych.

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

Stopa zwrotu z aktywów, obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021 r. wyniosła 0,24%.

3. Informacje o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1, stronach umowy, jej przedmiocie oraz kosztach, o ile działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust.1

Nie dotyczy. Bank nie działa w holdingu i nie zawarł takiej umowy.

Załącznik 1.
Schemat organizacji procesu zarządzania ryzykiem

