

# **BANK SPÓŁDZIELCZY W LEŚNICY**

## **Ujawnienie informacji**

dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych według stanu na dzień 31.12.2023 rok

**Strzelce Opolskie lipiec 2024 r.**

## I. Wprowadzenie

1. Bank, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. z późniejszymi zmianami, w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w części ósmej oraz Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z dnia 15 marca 2021, dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, w dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2023 r.
2. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
  - 1) stosuje pominięcie informacji uznanych za nieistotne - informacje nieistotne to w opinii Banku informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych,
  - 2) stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne – Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
3. Bank informuje, że niniejszy dokument nie obejmuje całego zakresu informacji, których ujawnienie wymagane jest Rozporządzeniem. Uzupełnieniem ujawnianych informacji zawartych w niniejszym dokumencie są dane zawarte w:
  - 1) Sprawozdanie finansowe Banku za 2023 rok.
  - 2) Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy za 2023 rok.Dokumenty te są dostępne: w VIII Wydziale Gospodarczym Krajowego Rejestru Sądowego w Opolu oraz na stronie internetowej [www.bslesnica.pl](http://www.bslesnica.pl).
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku Spółdzielczego w Leśnicy w Strzelcach Opolskich, ul. Gogolińska 2 oraz na stronie internetowej [www.bslesnica.pl](http://www.bslesnica.pl).
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.
6. Dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy w Opolu, pod numerem KRS 0000067776 nadanym w dniu 03 grudnia 2001 roku. Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000504806 oraz numer identyfikacji podatkowej NIP: 7560005172, kod LEI: 259400GBD7XM9BVRR487.

Bank Spółdzielczy w Leśnicy jest bankiem uniwersalnym. Bank działa na terenie województwa opolskiego. Działa również na terenie powiatów:

- 1) województwa dolnośląskiego: ząbkowickiego, strzeleńskiego, oławskiego i oleśnickiego;

- 2) województwa wielkopolskiego: kępińskiego;
- 3) województwa łódzkiego: wieruszowskiego, wieluńskiego;
- 4) województwa śląskiego: raciborskiego, tarnogórskiego, kłobuckiego, gliwickiego, lublinieckiego.

W 2023 roku Bank Spółdzielczy w Leśnicy prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej:

- 1) Centrala w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 2) Oddział w Strzelcach Opolskich, 47-100 Strzelce Opolskie, ul. Gogolińska 2;
- 3) Oddział w Leśnicy, 47-150 Leśnica, Plac Narutowicza 9;
- 4) Oddział w Ujeździe, 47-143 Ujazd, ul. 3-go Maja 14;
- 5) Oddział w Dobrodzieniu, 46-380 Dobrodzień, ul. Oleska 12;
- 6) Oddział w Ozimku, 46-040 Ozimek, ul. Wyzwolenia 4;
- 7) Oddział w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy, ul. Prymasa Stefana Wyszyńskiego 6;
- 8) Oddział w Opolu 45-064 Opole, ul. Ks. Konstantego Damrota 1;
- 9) Filia w Zdzeszowicach, 47-330 Zdzeszowice, ul. Fabryczna 24;
- 10) Filia w Chrzastowicach, 46-053 Chrzastowice, ul. Ozimska 37a;
- 11) Filia w Izbicko, 47-180 Izbicko, ul. Powstańców Śląskich 8;
- 12) Filia w Jemielnica, 47-133 Jemielnica, ul. Strzelecka 50B;
- 13) Filia w Pawonkowie, 42-772 Pawonków, ul. Zawadzkiego 9;
- 14) Filia w Krapkowicach, 47-300 Krapkowice, ul. Drzymały 2;
- 15) Punkt Kasowy w Głuchołazach, 48-340 Głuchołazy ul. Wieniawskiego 1.

Bank zrzeszony jest w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy Umowy Zrzeszenia z dnia 27.03.2002 r. W dniu 31 grudnia 2015 r. Bank Spółdzielczy w Leśnicy przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz podpisał Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Informacje objęte wymogami Rozporządzenia prezentowane są za okres od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.

Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości. Informacje podlegające ujawnieniu w myśl Międzynarodowych Standardów Rachunkowości nie dotyczą Banku.

Bank prezentuje wszystkie poniższe informacje na podstawie danych w ujęciu indywidualnym.

Bank nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

## II. Informacja dotycząca organów Banku

Rada Nadzorcza Banku na 31.12.2023 roku działała w następującym składzie:

Wiktor Nowakowski	Przewodniczący Rady Nadzorczej
Barbara Kaczmarczyk	Zastępca Przewodniczącego Rady
Ryszard Łączyk	Sekretarz Rady Nadzorczej
Joachim Drzymała	Członek Rady Nadzorczej
Jerzy Jarosz	Członek Rady Nadzorczej
Hubert Bedrunka	Członek Rady Nadzorczej
Maria Rogucka	Członek Rady Nadzorczej.

Realizując zapisy Ustawy z dnia 11 maja 2017 r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym Rada Nadzorcza Banku spośród swoich członków powołała trzyosobowy Komitet Audytu.

Komitet Audytu na dzień 31.12.2023 roku działał w następującym składzie:

Maria Rogucka	- Przewodnicząca Komitetu Audytu
Hubert Bedrunka	- Członek Komitetu Audytu
Ryszard Łączyk	- Członek Komitetu Audytu

Zarząd Banku w 2023 roku pracował w składzie:

Józef Garbacz	Prezes Zarządu
Małgorzata Plachetka	Wiceprezes Zarządu
Gabriela Waloszek	Wiceprezes Zarządu
Andrzej Sitnik	Wiceprezes Zarządu

W Banku wydzielone są cztery piony zarządzania Bankiem, przyporządkowane czterem Członkom Zarządu:

- 1) pion organizacji i zarządzania;
- 2) pion bezpieczeństwa i informatyki;
- 3) pion handlowy;
- 4) pion finansowo-księgowy.

Ponadto, wyodrębniono stanowisko Dyrektora ds. ekonomicznych, który nie jest członkiem Zarządu.

### **III. Informacja dotycząca przyjętej Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Leśnicy**

„Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”, zwana dalej „Polityką”, obejmuje:

- 1) okoliczności, które stanowią konflikt interesów lub mogą powodować jego powstanie;
- 2) zasady przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Banku;
- 3) środki i procedury stosowane przez Bank w celu przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Polityka obejmuje w szczególności relacje między:

- 1) Bankiem bądź pracownikiem Banku, a klientami (w rezultacie modelu handlowego lub różnych usług oferowanych przez Bank i prowadzonej przez niego działalności),
- 2) Bankiem, a jego członkami,
- 3) Bankiem, a członkami organu Banku,
- 4) Bankiem, a pracownikami,
- 5) Bankiem, a podmiotem z Grupy BPS,
- 6) Bankiem, a podmiotami zewnętrznymi (istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi).

Polityka zarządzania konfliktami interesów określa m.in. identyfikację konfliktów interesów, mechanizmy kontrolne służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu ryzyka ich występowania, monitorowanie konfliktów interesów oraz raportowanie o konfliktach interesów.

Bank zarządza potencjalnymi oraz faktycznymi konfliktami interesów oraz w razie ich utrzymywania stale je monitoruje w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Struktura organizacyjna Banku i podział kompetencji zapobiega powstawaniu konfliktów interesów wywołanych powiązaniem personalnymi.

Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których ze względu na łączące poszczególnych pracowników pozasłużbowe więzi niezbędna dla rzetelnego wykonywania powierzonych im zadań niezależność osądu i decyzji mogłaby być zagrożona.

Członkowie organów Banku oraz wszyscy pracownicy Banku są zobowiązani do zgłaszania sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów, jak również tych, w których wystąpił konflikt interesów ich dotyczący.

Członek organu Banku, w zakresie zbadania wystąpienia konfliktów interesów go dotyczących jest zobowiązany zwłaszcza do powstrzymania się od udziału w rozstrzygnięciu spraw, w których występuje konflikt interesów.

Pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać, bądź w których wystąpił konflikt interesów go dotyczący, wypełnia odpowiednie oświadczenie i przekazuje je bezpośrednio przełożonemu bądź osobie go zastępującej. Na podstawie oceny zdarzenia opisanego w oświadczeniu wdrażane są odpowiednie środki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów.

Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktowi interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków jego występowania:

- 1) zapewnienie odpowiedniości członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
- 2) zapewnienie przekazywania przez członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników zaangażowanych w świadczenie usług klientom;
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie, osobami zatrudnionymi w Banku, podmiotami zależnymi od Banku oraz jednostkami zależnymi i stowarzyszonymi z Bankiem, a także zawieraniu transakcji kredytowych z członkami Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku, osobami zajmującymi stanowiska kierownicze w Banku oraz podmiotami powiązanymi z nimi kapitałowo lub organizacyjnie;
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6 powyżej;
- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
- 9) zakaz nadużywania przez pracowników uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa;
- 10) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

11) zapewnienie przez Dyrektorów/Kierowników takiego podziału kompetencji i organizacji pracy w nadzorowanych jednostkach/komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom nadzorowanych jednostek/komórek organizacyjnych właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów.

W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:

- 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
  - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
  - b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji/głosowania,
  - c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
- 2) zarządzania konfliktami interesów:
  - a) zgoda Zarządu Banku, a w przypadku członków Zarządu Banku zgoda Rady Nadzorczej Banku na prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej, zasiadanie w organach innych podmiotów oraz na pobieranie z tego tytułu wynagrodzenia,
  - b) decyzja członka Zarządu Banku nadzorującego jednostkę/komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy,
  - c) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.

Informacje dotyczące zidentyfikowanych przypadków konfliktu interesów wraz z opisem środków podjętych w celu zarządzania konfliktem interesów podlegają wpisowi do rejestru konfliktu interesów.

Polityka podlega przeglądowi co najmniej raz w roku, a informacja z wykonywania czynności określonych w niniejszej Polityce jest przekazywana Zarządowi i Radzie Nadzorczej Banku zgodnie z obowiązującym w Banku systemem informacji zarządczej.

Niezależnie od postanowień Polityki, pracownik Banku posiadający wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów ma możliwość dokonania zgłoszenia za pomocą anonimowych kanałów przekazywania informacji, zgodnie z zasadami określonymi w „Instrukcji anonimowego zgłaszania naruszeń prawa oraz procedur i standardów etycznych obowiązujących w Banku Spółdzielczym w Leśnicy”.

#### IV. Adekwatność kapitałowa oraz inne informacje podlegające ujawnieniu Banku Spółdzielczego w Leśnicy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 r.

##### Ujawnienia III Filar

Lp.	Tabela
1.	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko
2.	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki
3.	EU OVC – Informacje ICAAP
4.	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji
5.	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania
6.	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych
7.	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym
8.	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności
9.	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego
10.	EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.
11.	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego
12.	EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
13.	EU REMA – Polityka wynagrodzeń
14.	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy
15.	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)
16.	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone
17.	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie
18.	EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
19.	EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym
20.	EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji
21.	EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy
22.	EU CQ1 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych



23.	EU CQ3 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania
24.	EU CQ7 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne

**EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko w tys. zł.**

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	216.122	209.585	17.290
2	W tym metoda standardowa	216.122	209.585	17.290
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4	W tym metoda klasyfikacji	0	0	0

EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem	0	0	0
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	0	0	0
7	W tym metoda standardowa	0	0	0
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0

9	W tym pozostałe CCR	0	0	0
10	Nie dotyczy	0	0	0
11	Nie dotyczy	0	0	0
12	Nie dotyczy	0	0	0
13	Nie dotyczy	0	0	0
14	Nie dotyczy	0	0	0
15	Ryzyko rozliczenia	0	0	0

16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	0	0	0
17	W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19	W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	0	0	0
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0	0	0
21	W tym metoda standardowa	0	0	0

22	W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
EU-22a	Duże ekspozycje	0	0	0
23	Ryzyko operacyjne	61.280	43.717	4.902
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	61.280	43.717	4.902
EU-23b	W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	3.372	2.801	270

25	Nie dotyczy	0	0	0
26	Nie dotyczy	0	0	0
27	Nie dotyczy	0	0	0
28	Nie dotyczy	0	0	0
29	<b>Ogółem</b>	<b>277.403</b>	<b>253.302</b>	<b>22.192</b>

**EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki w tys. zł.**

		a	b	c	d	e
		T 31.12.2023	T-1	T-2 30.06.2023	T-3	T-4 31.12.2022
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>						
1	Kapitał podstawowy Tier I	45.919		45.895		38.364
2	Kapitał Tier I	45.919		45.895		38.364
3	Łączny kapitał	45.919		45.895		38.364
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	277.403		256.141		253.302
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	16,5533%		17,9177%		15,1456%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	16,5533%		17,9177%		15,1456%

7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	16,5533%		17,9177%		15,1456%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,0000%		0,0000%		0,0000%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,0000%		8,0000%		8,0000%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%		2,5000%		2,5000%



EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)					
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)					
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,5000%		2,5000%		2,5000%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000%		10,5000%		10,5000%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,5533%		9,9177%		7,1456%
	<b>Wskaźnik dźwigni</b>					
13	Miara ekspozycji całkowitej	569.655		555.832		579.159
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,0609%		8,2569%		6,6241%

	<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
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 (%)	3,0000%		3,0000%		3,0000%
	<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)					
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%		3,0000%		3,0000%
	<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	222.608		222.467		251.665

EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	86.904		83.520		88.928
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	26.288		17.230		16.824
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	60.616		66.290		72.104
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	367,2450%		335,5980%		349,0300%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	638.421		583.871		566.762
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	387.686		347.895		332.432
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	164,6748%		167,8296%		170,4898%

\*Okresy T, T-1, T-2, T-3, T-4 oznaczają okresy kwartalne. W odniesieniu do których wprowadza się dane. Bank ujawnia informacje raz na pół roku prezentując dane za okresy: T, T-2, T-4.

Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	<p>Zgodnie z obowiązującym prawem, Bank zobligowany jest do utrzymania funduszy własnych w wielkości adekwatnej do poziomu ponoszonego ryzyka co oznacza, że podejmowane są działania mające na celu skorelowanie poziomu ponoszonego ryzyka do posiadanych funduszy własnych, będących źródłem pokrycia ewentualnych strat.</p> <p>Zarządzanie adekwatnością kapitałową, podobnie jak zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka odbywa się zgodnie z regulacjami zarówno krajowymi jak i unijnymi o charakterze nadzorczym oraz własnymi, wewnętrznymi regulacjami tj. Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityka zarządzania kapitałem, Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.</p> <p>Instrukcja wyznaczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka zawiera zasady, na podstawie których Bank wyznacza wymogi kapitałowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) w zakresie ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem CRR Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych. Stosując metodę standardową Bank zalicza do jednej z klas ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Bank przy ustalaniu wag ryzyka ekspozycji kredytowych nie stosuje ocen wiarygodności kredytowej opracowanych przez zewnętrzne instytucje bądź agencje oceny wiarygodności kredytowej;</li> <li>2) w zakresie ryzyka operacyjnego - Bank stosuje metodę wskaźnika bazowego, gdzie wymóg w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego jest równy 15 % średniej z trzech lat dla odpowiedniego wskaźnika określonego w art. 316 Rozporządzenia CRR;</li> <li>3) w zakresie ryzyka rynkowego Bank wyznacza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego zgodnie z metodą podstawową określoną w art.351 CRR. Wymóg kapitałowy stanowi 8% pozycji walutowej całkowitej, jeżeli przewyższa ona 2% funduszy własnych Banku lub stanowi 0, jeżeli nie przewyższa 2% funduszy własnych.</li> </ol> <p>Pozostałe metody wyznaczania wymogów kapitałowych na pozostałe rodzaje ryzyka uznane przez Bank za istotne, określają procedury wewnętrzne stosowane w Banku.</p>

Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane wyłącznie na żądanie właściwego organu.
----------------------------	----	--	--

**Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust. 1. lit f., w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią rozwoju, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w Informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok zakończony 31 grudnia 2023 r. Zarząd Banku oświadcza, że zawarty w wyżej wymienionych dokumentach opis profilu ryzyka Banku wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi przedstawia całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Banku. Ponadto Zarząd Banku oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje zawarte w prezentowanych "Ujawnieniach" wg stanu na dzień 31 grudnia 2023 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku Spółdzielczego w Leśnicy. Bank prowadzi swą działalność samodzielnie prezentując wyłącznie jednostkowe sprawozdanie finansowe.

<p>Art. 435 ust. 1 lit. B) CRR</p>	<p>b)</p>	<p>Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka</p>	<p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza, w tym Komitet Audytu;</li> <li>2) Zarząd Banku;</li> <li>3) Zespół ds. analiz i ryzyka;</li> <li>4) Dział Organizacyjno – Administracyjny i Relacji z Udziałowcami;</li> <li>5) Zespół ds. procesów operacyjnych;</li> <li>6) Dział Ekonomiczny;</li> <li>7) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej;</li> <li>8) Stanowisko ds. zgodności;</li> <li>9) Pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku;</li> <li>10) Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony.</li> </ol> <p>Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu,</li> <li>b) zatwierdza Strategię zarządzania ryzykiem, zasady szacowania kapitału wewnętrznego i politykę zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w szczególności politykę zarządzania ryzykiem operacyjnym, politykę zarządzania ryzykiem kredytowym, politykę zarządzania ryzykiem płynności, politykę zarządzania ryzykiem rynkowym, politykę zgodności oraz politykę zarządzania kapitałem,</li> <li>c) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka,</li> <li>d) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,</li> <li>e) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,</li> <li>f) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą wielkość ponoszonego ryzyka,</li> </ol> </li> </ol>
--	-----------	--	---

			<ul style="list-style-type: none"> <li>g) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko,</li> <li>h) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,</li> <li>i) podejmuje na bieżąco niezbędne czynności w ramach przysługujących jej uprawnień;</li> </ul> <p>2) Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej;</p> <p>3) Zarząd Banku:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) odpowiada za opracowanie i przyjmuje Strategię zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz adekwatnością kapitałową,</li> <li>b) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań oraz zapewniającą niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania nim na drugim poziomie;</li> <li>c) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem i adekwatnością kapitałową, skierowane do Rady Nadzorczej Banku,</li> <li>d) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem,</li> <li>e) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia w systemie zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania,</li> <li>f) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;</li> </ul> <p>4) Zespół ds. analiz i ryzyka – jest niezależny (ale nie odizolowany) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczynić się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie,</p>
--	--	--	---

			<p>iż pracownicy Banku (stosownie do ich zakresu obowiązków) są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem. W zakresie realizacji swoich zadań:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;</li> <li>b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;</li> <li>c) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;</li> <li>d) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Zespół jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;</li> <li>e) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka, bezpieczeństwa finansowego i operacyjnego;</li> <li>f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd Banku;</li> <li>g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;</li> <li>h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem oraz zarządzania kapitałowego oraz szacowania wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka;</li> <li>i) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku. Zespół powinien</li> </ol>
--	--	--	--



			<p>również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;</p> <p>j) uczestniczy w zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami (w tym transakcjami łączeń i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego przez Bank za znaczny). W szczególności, Zespół zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego lub potencjalnego ryzyka, jakie stwarzają one dla Banku;</p> <p>k) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;</p> <p>l) Pracownicy Zespołu mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Zarządem oraz z Radą Nadzorczą i Komitetem Audytu, w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w Banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd Banku.</p> <p>5) Dział Organizacyjno – Administracyjny i Relacji z Udziałowcami - współpracuje z Zespołem ds. analiz i ryzyka w celu realizacji wspólnych zadań w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym;</p> <p>6) Zespół ds. procesów operacyjnych - gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowania odpowiednim organom i komórkom Banku informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka w zakresie bancassurance oraz ryzyka ML/FT;</p> <p>7) Dział Ekonomiczny - monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku, wyznacza wymogi kapitałowe oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie bezpieczeństwa finansowego;</p> <p>8) Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji – uczestniczy w procesach zarządzania ryzykiem kredytowym między innymi w zakresie ryzyka NPE;</p> <p>9) Stanowisko analityka kredytowego – uczestniczy w procesie akceptacji ryzyka kredytowego na drugiej linii obrony;</p>
--	--	--	---

			<p>10) Stanowisko monitoringu – dokonuje niezależnego monitorowania ryzyka ekspozycji kredytowych, w tym przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych;</p> <p>11) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej – dokonuje testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocenia poprawność stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych. Opracowuje i raportuje wyniki testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych do stanowiska ds. zgodności, które przekazuje zbiorcze informacje Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej;</p> <p>12) Stanowisko ds. zgodności – opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności dla Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku;</p> <p>13) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne 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 - w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Zespołu ds. analiz i ryzyka dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz</p>
--	--	--	---

			<p>członkiem zarządu banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu);</p> <p>14) Audyt wewnętrzny Systemu Ochrony - podejmuje działania kontrolne zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Systemu Ochrony.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. E) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	<p>Zarządzanie ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Leśnicy prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur.</p> <p>Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Leśnicy” przyjętą przez Zarząd Banku oraz zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Leśnicy na lata 2023-2025” i podlega corocznej weryfikacji i przeglądowi zarządcemu. Przegląd i weryfikacja dokonywane są również w przypadku występowania istotnych zmian wewnątrz Banku lub w jego otoczeniu.</p> <p>Zarząd Banku oświadcza, że Ujawnienie informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych sporządzone przez Bank Spółdzielczy w Leśnicy według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku oraz Sprawozdanie finansowe za 2023 rok, w którym zawarto informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany z strategią działalności, umieszczono kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewnia zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko określoną przez Zarząd Banku i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	<p>W Banku funkcjonuje system informacji (sprawozdawczości) zarządczej, wspomagający proces decyzyjny (działania zarządcze) w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku, który obejmuje w szczególności raportowanie o ryzyku. Raportowanie ryzyka obejmuje określanie formy i terminy przekazywania wewnętrznego sprawozdania o poziomie ryzyka, którego szczegółowość i częstotliwość sporządzania powinny być adekwatne do</p>

			<p>rodzaju i skali ponoszonego przez Bank ryzyka. System sprawozdawczości zarządczej dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku;</li> <li>2) profilu ryzyka;</li> <li>3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych;</li> <li>4) wyników testów warunków skrajnych;</li> <li>5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem.</li> </ol> <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku. Zakres oraz częstotliwość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji.</p> <p>Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	<p>Celem podejmowania działań zarządczych jest kształtowanie procesu zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie poziomu ryzyka. Działania zarządcze polegają w szczególności na wydawaniu przepisów wewnętrznych, określaniu poziomu tolerancji na ryzyko poprzez ustalanie/korygowanie wysokości limitów i wartości progowych (ostrzegawczych), wydawanie zaleceń, podejmowanie decyzji o wykorzystaniu narzędzi wspierających zarządzanie ryzykiem, doskonalenie mechanizmów kontroli ryzyka.</p> <p>System raportowania w zakresie ryzyka powinien:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dostarczyć niezbędnych informacji na temat rodzajów, wielkości i profilu ryzyka;</li> <li>2) zawierać rzetelne, dokładne i aktualne dane;</li> <li>3) umożliwić ocenę skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem;</li> <li>4) umożliwić monitorowanie przestrzegania obowiązujących limitów zewnętrznych i wewnętrznych.</li> </ol> <p>Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura. W regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla	<p>„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka” jest podstawowym dokumentem określającym sposób zarządzania ryzykiem bankowym w Banku. Zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku czyli maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka</p>

		każdej odrębnej kategorii ryzyka	jaki Bank może ponosić. Dodatkowymi dokumentami powiązаныmi ze Strategią są inne regulacje o charakterze strategicznym np. Strategia Banku Spółdzielczego w Leśnicy, Plan finansowy, a także Polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami istotnymi dla Banku. Cele definiujące apetyt na ryzyko określone zostały w formie wskaźników ilościowych, oraz przyjętych limitów wewnętrznych. Uszczegółowieniem procedur, o których mowa powyżej są przyjęte przez Zarząd Banku zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, delegujące obowiązki na poziom poszczególnych komórek organizacyjnych. Na ich podstawie opracowano szczegółowe procedury operacyjne zawierające opis poszczególnych czynności przeprowadzanych przez poszczególne stanowiska.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	<p>System zarządzania ryzykiem w Banku zorganizowany jest w sposób zapewniający ciągły, efektywny i kompleksowy proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, raportowania i kontroli ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka. W procesie zarządzania ryzykiem uczestniczą organy Banku, wyznaczone komórki organizacyjne oraz pracownicy. Strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ponadto ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem. Podstawowym celem zarządzania ryzykiem bankowym, poprzez utrzymywanie poziomu ryzyka w ramach przyjętego poziomu tolerancji, jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ochrona wartości kapitału;</li> <li>2) ochrona depozytów klientów;</li> <li>3) wsparcie Banku w prowadzeniu efektywnej działalności.</li> </ol> <p>Zarządzanie ryzykiem jest zorganizowane w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów pomiędzy pracownikami, czy też komórkami organizacyjnymi Banku.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku;</li> <li>2) ocena ryzyka poprzez jego pomiar lub szacowanie;</li> <li>3) monitorowanie i kontrolowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka;</li> <li>4) raportowanie obejmujące cykliczne informowanie kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.</li> </ol>

			<p>5) zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających.</p> <p>W ramach kontroli ryzyka Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności mechanizmy kontrolne dotyczące zarządzania ryzykiem, w szczególności w postaci limitów wewnętrznych ograniczających poziom ryzyka występującego w poszczególnych obszarach działania Banku.</p> <p>Mechanizmy kontrolne obejmują między innymi:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ustalenie celów strategicznych i kontrola ich przestrzegania;</li> <li>2) przeglądy i weryfikację odpowiednich polityk zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, a także planów w zakresie zmian organizacyjnych i technicznych wspomagających budowę lub rozwój środowiska zarządzania ryzykiem;</li> <li>3) określenie zadań i wyznaczenie stanowisk służbowych w strukturze organizacyjnej, odpowiedzialnych za realizację zadań w ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, a także budowę odpowiedniej kultury organizacyjnej;</li> <li>4) opracowanie, wdrożenie a także kontrolę przestrzegania szczegółowych pisemnych regulacji dotyczących zarządzania ryzykiem, a także zawartych w nich limitów wewnętrznych;</li> <li>5) opracowanie i weryfikacja odpowiednich planów awaryjnych i planów ciągłości działania w sytuacji kryzysowej;</li> <li>6) dokonywanie cyklicznych przeglądów zarządczych regulacji wewnętrznych i struktury organizacyjnej Banku, w celu dopasowania ich zapisów do zmian profilu ryzyka lub zakresu działalności.</li> </ol>
--	--	--	--

**Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Organem zarządzającym w Banku Spółdzielczym w Leśnicy jest Zarząd Banku składający się z Prezesa Zarządu oraz trzech Wiceprezesów Zarządu. W Banku stanowiska dyrektorskie nie łączą się ze stanowiskami Prezesa i Wiceprezesów Zarządu - członkowie organu zarządzającego nie zajmują stanowisk dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy, jest organem wykonawczo-zarządzającym w Banku, kieruje jego działalnością i reprezentuje go na zewnątrz w zakresie ustalonym postanowieniami obowiązującego Statutu, Regulaminu pracy Zarządu, uchwałami Rady Nadzorczej i Zebrania Przedstawicieli. Wiceprezesów Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza, przy czym powołanie następuje na wniosek Prezesa Zarządu. Rada Nadzorcza zobowiązana jest w celu przestrzegania ładu korporacyjnego przed wyborem kandydata na członka Zarządu, a także w okresie pełnienia tej funkcji dokonać oceny odpowiedności tj. oceny jego kwalifikacji, doświadczenia i reputacji. Prezesa Zarządu powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego. W przypadku zamiaru powołania Prezesa Zarządu, Rada Nadzorcza zobowiązana jest dokonać oceny odpowiedności tj. oceny kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata do objęcia tej funkcji już na etapie wyboru tego kandydata przed zgłoszeniem tej osoby do uzgodnienia z Komisją Nadzoru Finansowego, przy czym kierując w tej sprawie wnioski Rada Nadzorcza zobowiązana jest jednocześnie przekazać do Komisji niezbędne dokumenty potwierdzające posiadane przez kandydata kwalifikacje w zakresie określonym w odrębnych przepisach.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.

Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń	Nie powołano komitetu ds. ryzyka.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Przepływ informacji w zakresie ryzyka do organu zarządzającego Banku reguluje Instrukcja System informacji zarządczej, która określa w zakresie poszczególnych ryzyk częstotliwość, jednostkę odpowiedzialną za sporządzenie informacji oraz termin sporządzenia informacji SIZ. Zakres raportowania zawierają szczegółowe procedury określające zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Za raportowanie odpowiadają merytorycznie komórki organizacyjne. Zakres raportowania i częstotliwość wynika z przepisów prawa, rekomendacji nadzorczych oraz istotności danego zagadnienia w działalności Banku.

#### EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych w tys. zł.

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1.587	
	w tym: instrument typu 1	0	



	w tym: instrument typu 2	0	
	w tym: instrument typu 3	0	
2	Zyski zatrzymane	0	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	44.405	
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	0	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	

6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	45.992	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-73	
9	Nie dotyczy	0	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	

14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20	Nie dotyczy	0	

EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
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	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
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	
24	Nie dotyczy	0	

25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26	Nie dotyczy	0	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a	Inne korekty regulacyjne	0	

28	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	-73	
29	<b>Kapitał podstawowy Tier I</b>	45.919	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	0	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane akcje 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	0	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	

34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	0	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednio, pośrednio 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	0	
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	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	0	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	0	



45	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	45.919	
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>			
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	0	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
51	<b>Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	0	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>			

52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
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	0	
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	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	

57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
58	Kapitał Tier II	0	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	45.919	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	277.403	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	16,5533%	
62	Kapitał Tier I	16,5533%	
63	Łączny kapitał	16,5533%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,0000%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,5000%	

66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,0000%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
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	0,0000%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	12,0533%	$4,5\% + 1,5\% + 2\% = 8\%$
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>			
69	Nie dotyczy	0	
70	Nie dotyczy	0	
71	Nie dotyczy	0	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)</b>			

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	0	
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)	1.349	
<b>Pałupy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>			

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>			
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	

**EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym w tys. zł.**

		a	b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<i>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</i>				
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	7.337	0	-
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	0	-
3	Należności od sektora finansowego	207.751	0	-
4	Należności od sektora niefinansowego	278.387	0	-
5	Należności od sektora budżetowego	32.843	0	-
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	0	-
7	Dłużne papiery wartościowe	227.079	0	-
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	0	-
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	0	-
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	0	-
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	2.630	0	-
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	16	0	-



13	Wartości niematerialne i prawne	73	0	-
14	Rzeczowe aktywa trwałe	6.763	0	-
15	Inne aktywa	998	0	-
16	Rozliczenia międzyokresowe	1.421	0	-
17	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0	0	-
18	Akcje własne	0	0	-
xxx	<b>Aktywa ogółem</b>	765.298	0	-
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>				
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	0	-
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	0	-
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	582.076	0	-
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	109.184	0	-
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z przyrzeczeniem odkupu	0	0	-
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	0	-
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	0	-
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	8.329	0	-
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	212	0	-
10	Rezerwy	2.125	0	-
11	Zobowiązania podporządkowane	0	0	-
xxx	<b>Zobowiązania ogółem</b>	701.926	0	-

Kapitał własny				
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1.627	0	-
2	Kapitał (fundusz) zasobowy	44.000	0	-
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	405	0	-
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	0	-
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	0	-
6	Zyska (strata) netto	17.340	0	-
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0	0	-
xxx	<b>Kapitał własny ogółem</b>	63.372	0	-

- Poszczególne dane z powyższej tabeli odnoszą się do sprawozdania finansowego za rok 2023 oraz sprawozdania z działalności Banku Spółdzielczego w Leśnicy za rok 2023.

#### Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 451a ust. 4 CRR	a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Ryzyko płynności to ryzyko zagrożenia utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.</p> <p>Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania 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):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie odpowiedniej struktury aktywów, ze szczególnym uwzględnieniem aktywów długoterminowych;</li> <li>2) podejmowanie działań (w tym działań marketingowych) w celu utrzymania odpowiedniej do skali działalności stabilnej bazy depozytowej;</li> <li>3) utrzymanie nadzorczych miar płynności, w tym miar określonych w Rozporządzeniu CRR.</li> </ol>

		<p>Główny cel w zakresie ryzyka płynności, jakim jest zachowanie płynności płatniczej Banku w całym 2023 roku został zachowany. Nie wystąpiły trudności ze zdolnością do terminowego regulowania zobowiązań Banku wobec klientów i kontrahentów. Podstawowym celem zarządzania płynnością w Banku jest kształtowanie struktury bilansowych i pozabilansowych pozycji Banku w sposób zapewniający stałą zdolność do regulowania zobowiązań i w sposób uwzględniający charakter prowadzonej działalności oraz potencjalne potrzeby, mogące się pojawić w wyniku zmian na rynku pieniężnym lub w zrachowaniach klientów. Cele w zakresie płynności Bank realizuje z uwzględnieniem celów określonych przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Stabilność pozyskiwanych środków i systematyczny wzrost kwoty osadu na depozytach są szczególnie istotne dla finansowania długoterminowych należności Banku.</p> <p>Płynność finansową Banku w głównej mierze kształtują środki ulokowane przez podmioty niefinansowe. Dla bezpieczeństwa działania Banku ważne jest utrzymywanie zróżnicowanych źródeł finansowania aktywów. W celu zwiększenia poziomu ich dywersyfikacji Bank podejmuje działania służące systematycznemu wzrostowi salda i poziomu stabilności środków pozyskiwanych od osób prywatnych. Od poziomu stabilnej bazy depozytowej Banku jest ściśle uzależniona możliwa skala rozwoju akcji kredytowej, w szczególności zaangażowania w kredyty długoterminowe, w tym w kredyty udzielane w konsorcjach. Do finansowania długoterminowych kredytów i pożyczek Bank wykorzystuje stabilną część bazy depozytowej. Bank analizuje poziom stabilności źródeł finansowania oraz monitoruje kształtowanie się zapadalności aktywów w poszczególnych horyzontach czasowych, w celu weryfikacji kwoty dostępnego finansowania w przedziałach czasowych.</p> <p>Informacja na temat ryzyka płynności, zgodna z art. 435 ust. 1 lit. f, w której omówiono ogólny profil ryzyka płynności, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zawarta jest w Informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za rok 2023.</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>Celem strategicznym Banku w zakresie zarządzania płynnością jest pełne zabezpieczenie jego płynności, minimalizacja ryzyka utraty płynności przez Bank w przyszłości oraz optymalne zarządzanie nadwyżkami środków finansowych. Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielanie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna/transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli. Zasada ta jest w Banku realizowana poprzez oddzielenie pionu ryzyka od pionu biznesowego, bezpośrednio odpowiedzialnego za prowadzenie danego rodzaju</p>

		<p>działalności rynkowej, przy czym powyższy podział nie oznacza zdjęcia z jednostek/komórek organizacyjnych odpowiedzialności za podejmowane ryzyko.</p> <p>Bank realizuje zadania w zakresie zarządzania płynnością wynikające z uczestnictwa Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS oraz zlecone przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</p> <p>W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie ryzyka płynności, ze Strategią i planem finansowym Banku dokonuje okresowej oceny w tym zakresie. Rada Nadzorcza nadzoruje system zarządzania ryzykiem oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność.</li> <li>2) Zarząd Banku odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem. Zatwierdza procedury i limity ograniczające ryzyko płynności oraz plany awaryjne na wypadek utraty płynności Banku. Zarząd Banku przekazuje Radzie Nadzorczej okresowe informacje, przedstawiające w sposób rzetelny, czytelny i syntetyczny, rodzaje i wielkość ryzyka występującego w działalności Banku.</li> <li>3) Zespół ds. analiz i ryzyka koordynuje działania w zakresie identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania i raportowania ryzyka, sporządza analizy narażenia Banku na ryzyko płynności zgodnie z przyjętymi przez Bank procedurami oraz przygotowuje propozycje usprawniania procesu zarządzania ryzykiem.</li> <li>4) Stanowisko ds. zgodności ma za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.</li> </ol> <p>Za monitorowanie i zarządzanie bieżącą płynnością złotową i walutową Banku odpowiedzialny jest Zespół ds. analiz i ryzyka oraz Dział Ekonomiczny. Bardzo ważną rolę w procesie zarządzania ryzykiem płynności odgrywa audyt wewnętrzny, pełniący funkcję niezależnej oceny efektywności i skuteczności rozwiązań w zakresie identyfikacji, pomiaru i zarządzania ryzykiem.</p>	
	c)	<p>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i</p>	<p>Bank zarządza płynnością na poziomie indywidualnym, centralizując zarządzanie płynnością w komórkach Centrali. Bank nie posiada podmiotów zależnych. Zarząd deleguje funkcje związane z operacyjnym zarządzaniem ryzykiem płynności zgodnie z podziałem zdań zawartym w regulaminie organizacyjnym, regulacjach wewnętrznych i szczegółowych zakresach czynności.</p>

	interakcje między jednostkami grupy	Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter całościowy. Zarządzanie płynnością w złotych i walutach obcych, w odniesieniu do pozycji bilansowych i pozabilansowych we wszystkich przedziałach czasowych ustalonych przez Bank obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>Polityka Banku w zakresie informacji zarządczej w procesie zarządzania płynnością polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu kierownictwu Banku informacji na temat płynności. Członek Zarządu nadzorujący pion finansowo-księgowy otrzymuje codzienną informację w zakresie płynności bieżącej. Zarząd Banku w okresach miesięcznych otrzymuje szczegółową, syntetyczną informację pozwalającą bieżąco ocenić poziom płynności, a także zawierającą informację z monitoringu limitów płynnościowych. Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację na temat poziomu ryzyka płynności w okresach kwartalnych, w zakresie określonym w regulacjach wewnętrznych.</p> <p>W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) codzienną ocenę płynności bieżącej;</li> <li>2) miesięczną analizę zaangażowania kredytowego wg rodzajów podmiotów gospodarczych;</li> <li>3) miesięczną analizę należności kredytowych wg struktury rodzajowej kredytów;</li> <li>4) miesięczną analizę portfela kredytowego;</li> <li>5) miesięczną analizę pozycji pozabilansowych;</li> <li>6) miesięczne badanie stabilności bazy depozytowej;</li> <li>7) miesięczną analizę luki i luki urealnionej płynności;</li> <li>8) miesięczną analizę wymagalności depozytów i kredytów;</li> <li>9) miesięczne planowanie przepływów środków pieniężnych;</li> <li>10) miesięczne zestawienie wskaźników określających płynność;</li> <li>11) miesięczne zestawienie depozytów klientów, których zaangażowanie przekracza 2 % obliża depozytów ogółem;</li> <li>12) miesięczna analiza koncentracji dużych zaangażowań depozytowych;</li> <li>13) raport zrywalności/odnawialności depozytów;</li> <li>14) codzienną ocenę wskaźnika płynności krótkoterminowej LCR;</li> <li>15) codzienną ocenę wskaźnika stabilnego finansowania NSFR;</li> <li>16) kwartalną ocenę wskaźnika dźwigni finansowej LR;</li> <li>17) rocznie ocenę realizacji Polityki zarządzania ryzykiem płynności.</li> </ol>

			<p>Dodatkowo w ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych przygotowane zostają zestawienia oszacowanego wypływu środków oraz oszacowanych możliwości pozyskania dodatkowych funduszy na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku.</p> <p>Bank dokonuje analizy sytuacji szokowej w postaci gwałtownego odpływu depozytów oraz dokonuje analizy scenariuszy progresywnej skali dynamiki wypływu środków w sytuacji kryzysowej.</p> <p>Zespół ds. analiz i ryzyka monitoruje każdego dnia roboczego wpływy i wypływy środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, zasilenia i odprowadzenia gotówki oraz kształtowanie się depozytów Banku Zrzeszającego i Banku.</p> <p>Nadzór nad płynnością dzienną sprawuje Dyrektor ds. ekonomicznych. W sytuacjach zagrożenia poziomu płynności Dyrektor ds. ekonomicznych informuje Prezesa, Wiceprezesa o powstałej sytuacji celem podjęcia decyzji zapewniających wykonanie wszystkich bieżących zobowiązań Banku.</p>
	e)	<p>Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</p>	<p>Bank w zakresie zarządzania płynnością dąży do utrzymania płynności, w tym płynności bieżącej na poziomie umożliwiającym terminowe wywiązywanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań bilansowych i pozabilansowych w terminie ich wymagalności bez ponoszenia nadmiernych kosztów.</p> <p>Bank utrzymuje płynność kierując się realizacją następujących celów operacyjnych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zachowanie zdolności do rozliczeń płatności poprzez rachunek bieżący w Banku Zrzeszającym;</li> <li>2) utrzymywanie pożądanego poziomu aktywów płynnych pozwalającego na regulowanie krótko i średnioterminowych potrzeb płynnościowych Banku.</li> </ol> <p>Czynnikami wewnętrznymi, nad którymi Bank sprawuje kontrolę w procesie zarządzania płynnością są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) struktura bilansu oraz pozycji pozabilansowych;</li> <li>2) wewnętrzne regulacje i procedury zarządzania ryzykiem płynności;</li> <li>3) polityka cenowa i oferta dotycząca produktów.</li> </ol> <p>Badanie ryzyka płynności wspomagane jest systemem limitów, zarówno wewnętrznych jak i zewnętrznych. Limity zewnętrzne to wskaźniki pokrycia wpływów netto (LCR) i wskaźnik NSFR. Rodzaje limitów i ich poziom jest ściśle uzależniony od wyznaczonych strategicznych celów oraz bieżącej sytuacji Banku i jego otoczenia. Bank ustala limity, które utrzymują całościowe</p>

			<p>narażenie Banku na ryzyko płynności na poziomie zgodnym ze Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityką zarządzania płynnością i ogólną Strategią Banku.</p> <p>W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych przygotowane zostały przez Bank zestawienia oszacowanego wypływu środków oraz oszacowanych możliwości pozyskania dodatkowych funduszy na wypadek kryzysu płynności wewnątrz Banku.</p> <p>Bank jest członkiem Systemu Ochrony Zrzeszenia, które gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej między innymi w zakresie</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) częściowego lub całkowitego zwolnienia blokady rachunku depozytu obowiązkowego;</li> <li>2) uruchomienie pomocy płynnościowej z Funduszu zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej;</li> <li>3) uruchomienie dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunku Depozytu Obowiązkowego pozostałych Uczestników.</li> </ol>
	f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank posiada zdefiniowane plany awaryjnego działania w sytuacji kryzysowej zagrażającej płynności Banku. W ramach obowiązujących wewnętrznych procedur awaryjnych Bank posiada określone:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zasady monitoringu czynników uznanych za oznaki zagrożenia płynności;</li> <li>2) analizy scenariuszowe warunków skrajnych określające zdolności Banku do zaspokojenia zapotrzebowania na środki płynne w przypadku kryzysu płynności oraz określenia wymaganej nadwyżki płynności w warunkach skrajnych;</li> <li>3) zasady postępowania w przypadku zagrożenia utratą płynności w zależności od stopnia zagrożenia.</li> </ol> <p>Bank rozpatruje następujące scenariusze sytuacji kryzysu płynności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) kryzys płynności wewnątrz Banku;</li> <li>2) kryzys płynności w systemie bankowym;</li> <li>3) połączenie wyżej wymienionych scenariuszy kryzysowych.</li> </ol> <p>Bank w ramach zabezpieczenia płynności może korzystać z następujących czynności wykonywanych przez Bank Zrzeszający:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zagospodarowywanie nadwyżek środków finansowych Banku poprzez przyjmowanie depozytów;</li> <li>2) sprzedaż Bankowi bonów pieniężnych i skarbowych papierów wartościowych zakupionych na rynku międzybankowym;</li> <li>3) dokonywanie zasileń i przyjmowanie odprowadzeni gotówki od Banku;</li> </ol>

			<p>4) udzielanie Bankowi lokat, kredytów, pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych. Bank korzysta z lokat, kredytów i pożyczek, poręczeń, gwarancji bankowych w ramach limitu zaangażowania finansowego ustalonego przez Zarząd Banku Zrzeszającego. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Uczestnictwo w Systemie Ochrony chroni członków Systemu, a w szczególności gwarantuje płynność i wypłacalność dla uniknięcia upadłości. System Ochrony Zrzeszenia BPS gwarantuje swoim członkom pomoc płynnościową w sytuacji kryzysowej polegającą na:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- częściowym lub całkowitym zwolnieniu blokady rachunku Depozytu obowiązkowego;</li> <li>- uruchomieniu pomocy płynnościowej z wydzielonej części Funduszu Zabezpieczającego oraz w postaci pożyczki płynnościowej;</li> <li>- uruchomieniu dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach Depozytu Obowiązkowego pozostałych Uczestników.</li> </ul>
	g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>Założenia przeprowadzania testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka płynności zatwierdza Rada Nadzorcza Banku. Testy przeprowadzane są przez Zespół ds. analiz i ryzyka. Testy warunków skrajnych sporządzane są co najmniej raz do roku w celu identyfikacji oraz określenia ilościowej ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizy możliwego wpływu tych napięć na przepływy pieniężne, pozycję płynnościową Banku. Testy warunków skrajnych stanowią element informacji o ekspozycji Banku na ryzyko płynności, a ich rezultaty wykorzystywane są w procesie zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności w ramach awaryjnych planów płynności. Testy warunków skrajnych składają się z analiz scenariuszowych, obejmujących analizy wrażliwości wielu czynników objętych scenariuszem. Sporządzane są w trzech różnych wariantach z uwzględnieniem różnych scenariuszy. W celu identyfikacji i analizy czynników, które mogą znacząco oddziaływać na profil płynnościowy, Bank bada wpływ zmiany kluczowych założeń dotyczących płynności na rezultaty analiz scenariuszowych – obejmuje to np. założenia dotyczące wielkości zakładanych przepływów, terminów oraz zachowań klientów. Zakres i założenia testów uwzględniają następujące czynniki:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) skalę ryzyka płynności;</li> <li>2) skalę i profil innych istotnych obszarów ryzyka;</li> <li>3) strukturę produktową Banku;</li> </ol>



			<ol style="list-style-type: none"> <li>4) strukturę terminową przepływów pieniężnych;</li> <li>5) obowiązujące normy nadzorcze;</li> <li>6) możliwości finansowania przez Bank Zrzeszający i System Ochrony Zrzeszenia BPS;</li> <li>7) uzależnienie od zewnętrznych źródeł finansowania;</li> <li>8) uwarunkowania makroekonomiczne, w tym ich zmienność;</li> <li>9) uwarunkowania i poziom zaufania na rynku finansowym, w tym ich zmienność.</li> </ol> <p>Zarząd Banku na podstawie wyników przeprowadzonych testów warunków skrajnych dokonuje oceny potrzeb i podejmuje ewentualne działania w zakresie działań zapobiegawczych i korygujących, mających na celu utrzymanie profilu ryzyka Banku w zakresie ustalonym przez apetyt na ryzyko zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Okresowej weryfikacji podlegają zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych. Weryfikacja obejmuje w szczególności sprawdzenie czy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Bank przeprowadza testy we wszystkich, wynikających z regulacji ostrożnościowych przypadkach;</li> <li>2) przyjmowane w testach założenia są aktualne względem zmian profilu ryzyka płynności lub warunków zewnętrznych;</li> <li>3) częstotliwość dokonywania testów jest odpowiednia do profilu ryzyka;</li> <li>4) Bank posiada odpowiednie, wiarygodne źródła danych pozwalające na rzetelne, efektywne dokonywanie testów.</li> </ol>
	h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że	Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy oświadcza, iż według dokonanych ustaleń wdrożony system zarządzania ryzykiem płynności jest odpowiedni i dostosowany do profilu ryzyka i przyjętej Strategii Banku. Funkcjonujący system zarządzania kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań w taki sposób, aby zapewniła ona terminową realizację wszystkich zobowiązań płatniczych, z uwzględnieniem możliwości wystąpienia nieoczekiwanych warunków skrajnych. Ryzyko płynności podlega bieżącemu monitorowaniu i kontroli na podstawie pisemnych zasad i procedur, w których określone zostały metody identyfikacji, pomiaru, monitorowania, limitowania oraz raportowania ryzyka płynności i które przynajmniej w okresach rocznych poddawane są weryfikacji celem dostosowania do bieżącego profilu oraz Strategii działania Banku. Proces zarządzania ryzykiem płynności podlega kontroli wewnętrznej oraz kontroli przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

	stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	
	Zatwierdzone przez organ zarządzający związane oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w	<p>Profil ryzyka płynności jest odzwierciedleniem założeń przyjętej przez Bank Strategii w zakresie oferowanych produktów i usług jak również jest efektem warunków makroekonomicznych zaistniałych w otoczeniu Banku.</p> <p>Bank prowadzi działalność w ramach własnych placówek zlokalizowanych na terenie jego działania. Dostęp do rachunków zapewniony jest także poprzez kanały bankowości elektronicznej. Bank koncentruje się na obsłudze klientów indywidualnych, małych i średnich firm oraz jednostek samorządu terytorialnego. Oferuje standardowe produkty i usługi bankowe. Bank prowadzi politykę dywersyfikacji źródeł pozyskiwania depozytów oraz w miarę możliwości unika dużych koncentracji. Bilans Banku po stronie aktywów to przede wszystkim kredyty udzielane dla małych i średnich firm, osób prywatnych, rolników i jednostek samorządu terytorialnego. Struktura aktywów i pasywów kształtowana jest zgodnie z zaakceptowanym przez Radę Nadzorczą apetytem na ryzyko płynności. Utrzymanie właściwego poziomu płynności wymaga odpowiedniego ukształtowania wielkości zapotrzebowania na środki finansowe oraz utrzymywania odpowiednich rezerw płynnościowych. Bank zabezpiecza płynność utrzymując odpowiedni poziom aktywów płynnych w postaci bonów pieniężnych oraz utrzymując środki na rachunkach w Banku Zrzeszającym. Płynność jest dodatkowo zapewniana przez utrzymanie bezpiecznej relacji kredytów do stabilnych źródeł finansowania oraz poprzez bardzo bezpieczną politykę lokowania środków niezaangażowanych w działalność kredytową. Zgodnie z przyjętą Strategią Bank zakłada trwałe funkcjonowanie w strukturach Zrzeszenia oraz Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. Bank w ramach Instytucjonalnego Systemu Ochrony może w razie potrzeby skorzystać ze wsparcia w zakresie płynności.</p> <p>Zarząd Banku ustala poziom tolerancji na ryzyko płynności poprzez system limitów/wskaźników ostrzegawczych, które zapewniają bezpieczeństwo powierzonych przez klienta Banku środków.</p>

	i)	<p>niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p>	<p>W 2023 roku Bank utrzymywał wysoki poziom buforów płynnościowych. Na koniec 2023 roku wskaźnik płynności aktywów wynosił 47,34% Na kwotę aktywów płynnych składały się między innymi : 7-dniowe bony NBP, środki pieniężne, środki na rachunkach bieżących z wyłączeniem rezerwy obowiązkowej.</p> <p><b>Struktura aktywów płynnych bieżących i krótkoterminowych na dzień 31.12.2023 r.</b> (w tys. zł)</p> <table border="1" data-bbox="786 448 2033 991"> <thead> <tr> <th>NAZWA AKTYWA</th> <th>WARTOŚĆ (w tys. zł.)</th> <th>STRUKTURA AKTYWÓW BIEŻĄCYCH</th> <th>STRUKTURA AKTYWÓW KRÓTKOTERMINOWYCH</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gotówka</td> <td>7 337</td> <td>2,0192%</td> <td>1,7983%</td> </tr> <tr> <td>Rachunki bieżące</td> <td>2 142</td> <td>0,5895%</td> <td>0,5250%</td> </tr> <tr> <td>Depozyty terminowe</td> <td>138 876</td> <td>38,2205%</td> <td>34,0376%</td> </tr> <tr> <td>Papiery wartościowe (bony pieniężne)</td> <td>215 000</td> <td>59,1708%</td> <td>52,6952%</td> </tr> <tr> <td><b>Łącznie aktywa bieżące (do 7 dni)</b></td> <td><b>363 355</b></td> <td><b>100%</b></td> <td><b>X</b></td> </tr> <tr> <td>Depozyt obowiązkowy</td> <td>44 652</td> <td>X</td> <td>10,9439%</td> </tr> <tr> <td><b>Łącznie aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b></td> <td><b>408 007</b></td> <td><b>X</b></td> <td><b>100%</b></td> </tr> </tbody> </table>	NAZWA AKTYWA	WARTOŚĆ (w tys. zł.)	STRUKTURA AKTYWÓW BIEŻĄCYCH	STRUKTURA AKTYWÓW KRÓTKOTERMINOWYCH	Gotówka	7 337	2,0192%	1,7983%	Rachunki bieżące	2 142	0,5895%	0,5250%	Depozyty terminowe	138 876	38,2205%	34,0376%	Papiery wartościowe (bony pieniężne)	215 000	59,1708%	52,6952%	<b>Łącznie aktywa bieżące (do 7 dni)</b>	<b>363 355</b>	<b>100%</b>	<b>X</b>	Depozyt obowiązkowy	44 652	X	10,9439%	<b>Łącznie aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>408 007</b>	<b>X</b>	<b>100%</b>
NAZWA AKTYWA	WARTOŚĆ (w tys. zł.)	STRUKTURA AKTYWÓW BIEŻĄCYCH	STRUKTURA AKTYWÓW KRÓTKOTERMINOWYCH																																
Gotówka	7 337	2,0192%	1,7983%																																
Rachunki bieżące	2 142	0,5895%	0,5250%																																
Depozyty terminowe	138 876	38,2205%	34,0376%																																
Papiery wartościowe (bony pieniężne)	215 000	59,1708%	52,6952%																																
<b>Łącznie aktywa bieżące (do 7 dni)</b>	<b>363 355</b>	<b>100%</b>	<b>X</b>																																
Depozyt obowiązkowy	44 652	X	10,9439%																																
<b>Łącznie aktywa krótkoterminowe (do 30 dni)</b>	<b>408 007</b>	<b>X</b>	<b>100%</b>																																
		<p>- Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno</p>	<p><b>Wskaźniki płynności na dzień 31.12.2023 r.</b></p> <table border="1" data-bbox="786 1102 2033 1335"> <thead> <tr> <th>L.p.</th> <th colspan="2">MIARA PŁYNNOSCI</th> <th>WARTOŚĆ MINIMALNA</th> <th>WARTOŚĆ BIEŻĄCA</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td> <td>LCR</td> <td>Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy</td> <td>100%</td> <td>367,2450%</td> </tr> </tbody> </table>	L.p.	MIARA PŁYNNOSCI		WARTOŚĆ MINIMALNA	WARTOŚĆ BIEŻĄCA	1.	LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy	100%	367,2450%																						
L.p.	MIARA PŁYNNOSCI		WARTOŚĆ MINIMALNA	WARTOŚĆ BIEŻĄCA																															
1.	LCR	Wskaźnik płynności krótkoterminowej (stosunek aktywów płynnych do różnicy	100%	367,2450%																															

	produktów, jak i kontrahentów)			wpływów i wypływów w ciągu najbliższych 30 dni)																																																																																																			
	- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku	2.	NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (relacja funduszy własnych i obcych stabilnych do aktywów nie płynnych i o ograniczonej płynności obliczany przy założeniu wystąpienia sytuacji kryzysowej)	100%	164,6748%																																																																																																	
	- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z	<p><b>Zestawienie aktywów i pasywów według terminów zapadalności na dzień 31.12.2023 r.</b> (w tys. zł)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Termin realizacji</th> <th>Należności</th> <th>Zobowiązania</th> <th>Luka</th> <th>Luka skumulowana</th> <th>Wskaźnik płynności ogółem</th> <th>Wskaźnik płynności skumulowany</th> <th>Wskaźnik luki</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Do 1 dnia</td> <td>33 704</td> <td>134 985</td> <td>-101 281</td> <td>-101 281</td> <td>0,25</td> <td>0,97</td> <td>0,25</td> </tr> <tr> <td>Od 2 do 7 dni</td> <td>300 439</td> <td>220</td> <td>300 220</td> <td>198 939</td> <td>1 367,59</td> <td>1,12</td> <td>2,47</td> </tr> <tr> <td>Od 7 dni do 1 m-ca</td> <td>56 563</td> <td>11 302</td> <td>45 261</td> <td>244 200</td> <td>5,00</td> <td>0,66</td> <td>2,67</td> </tr> <tr> <td>Od 1 do 3 m-cy</td> <td>8 678</td> <td>13 623</td> <td>-4 946</td> <td>239 254</td> <td>0,64</td> <td>0,58</td> <td>2,49</td> </tr> <tr> <td>Od 3 do 6 m-cy</td> <td>18 390</td> <td>8 070</td> <td>10 320</td> <td>249 574</td> <td>2,28</td> <td>0,58</td> <td>2,48</td> </tr> <tr> <td>Od 6 m-cy do 1 roku</td> <td>58 905</td> <td>14 202</td> <td>44 703</td> <td>294 277</td> <td>4,15</td> <td>0,56</td> <td>2,61</td> </tr> <tr> <td>Od 1 roku do 2 lat</td> <td>42 212</td> <td>237 286</td> <td>-195 073</td> <td>99 204</td> <td>0,18</td> <td>0,47</td> <td>1,24</td> </tr> <tr> <td>Od 2 do 5 lat</td> <td>74 596</td> <td>157 826</td> <td>-83 230</td> <td>15 974</td> <td>0,47</td> <td>0,66</td> <td>1,03</td> </tr> <tr> <td>Od 5 do 10 lat</td> <td>90 186</td> <td>207 590</td> <td>-117 405</td> <td>-101 430</td> <td>0,43</td> <td>0,81</td> <td>0,87</td> </tr> <tr> <td>Od 10 do 20 lat</td> <td>56 677</td> <td>0</td> <td>56 677</td> <td>-44 754</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,94</td> </tr> <tr> <td>powyżej 20 lat</td> <td>21 075</td> <td>0</td> <td>21 075</td> <td>-23 679</td> <td>0,00</td> <td>0,00</td> <td>0,97</td> </tr> </tbody> </table>						Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany	Wskaźnik luki	Do 1 dnia	33 704	134 985	-101 281	-101 281	0,25	0,97	0,25	Od 2 do 7 dni	300 439	220	300 220	198 939	1 367,59	1,12	2,47	Od 7 dni do 1 m-ca	56 563	11 302	45 261	244 200	5,00	0,66	2,67	Od 1 do 3 m-cy	8 678	13 623	-4 946	239 254	0,64	0,58	2,49	Od 3 do 6 m-cy	18 390	8 070	10 320	249 574	2,28	0,58	2,48	Od 6 m-cy do 1 roku	58 905	14 202	44 703	294 277	4,15	0,56	2,61	Od 1 roku do 2 lat	42 212	237 286	-195 073	99 204	0,18	0,47	1,24	Od 2 do 5 lat	74 596	157 826	-83 230	15 974	0,47	0,66	1,03	Od 5 do 10 lat	90 186	207 590	-117 405	-101 430	0,43	0,81	0,87	Od 10 do 20 lat	56 677	0	56 677	-44 754	0,00	0,00	0,94	powyżej 20 lat	21 075	0	21 075	-23 679	0,00	0,00	0,97
Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany	Wskaźnik luki																																																																																																
Do 1 dnia	33 704	134 985	-101 281	-101 281	0,25	0,97	0,25																																																																																																
Od 2 do 7 dni	300 439	220	300 220	198 939	1 367,59	1,12	2,47																																																																																																
Od 7 dni do 1 m-ca	56 563	11 302	45 261	244 200	5,00	0,66	2,67																																																																																																
Od 1 do 3 m-cy	8 678	13 623	-4 946	239 254	0,64	0,58	2,49																																																																																																
Od 3 do 6 m-cy	18 390	8 070	10 320	249 574	2,28	0,58	2,48																																																																																																
Od 6 m-cy do 1 roku	58 905	14 202	44 703	294 277	4,15	0,56	2,61																																																																																																
Od 1 roku do 2 lat	42 212	237 286	-195 073	99 204	0,18	0,47	1,24																																																																																																
Od 2 do 5 lat	74 596	157 826	-83 230	15 974	0,47	0,66	1,03																																																																																																
Od 5 do 10 lat	90 186	207 590	-117 405	-101 430	0,43	0,81	0,87																																																																																																
Od 10 do 20 lat	56 677	0	56 677	-44 754	0,00	0,00	0,94																																																																																																
powyżej 20 lat	21 075	0	21 075	-23 679	0,00	0,00	0,97																																																																																																

		uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności	
		- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności	

**Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego**

Ujawnianie informacji jakościowe		
a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki	Bank w ramach swojej działalności zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.

	<p>sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji</p>	<p>Bank dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tego względu posiadane środki inwestuje głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Dodatkowo jako Bank uniwersalny oferuje produkty kredytowe głównie podmiotom sektora niefinansowego oraz jednostkom samorządowym.</p> <p>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.</p> <p>Podstawowymi celami polityki kredytowej są:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) racjonalne zarządzanie ryzykiem portfela kredytowego;</li> <li>2) wzrost portfela kredytowego przy utrzymaniu jego relatywnie wysokiej dochodowości i minimalizacji wskaźnika kredytów w sytuacji nieregularnej;</li> <li>3) zapewnienie zgodności procedur i produktów kredytowych ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.</li> </ol>
b)	<p>W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego</p>	<p>Ryzyko kredytowe to ryzyko poniesienia straty finansowej spowodowanej brakiem zdolności klienta do obsługi długu albo odmową wypełnienia zobowiązań wynikających z umowy wobec Banku. Ryzyko kredytowe dotyczy wszystkich aktywów bilansowych, do których Bank ma tytuł prawny oraz pozycji pozabilansowych. Z uwagi na możliwość poniesienia przez Bank relatywnie dużych strat, ryzyko kredytowe istotnie wpływa na działalność Banku.</p> <p>W celu dywersyfikacji ryzyka kredytowego Bank wprowadza odpowiednie do skali i złożoności działalności limity wewnętrzne ograniczające jego poziom. Przyjęte rodzaje limitów wewnętrznych oraz ich wysokość zatwierdza Zarząd Banku. Wysokość limitów jest dostosowana do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka Banku, zatwierdzonego w ramach założeń do planu ekonomiczno-finansowego. Wysokość limitów koncentracji jest weryfikowana co najmniej raz w roku w terminie do 30 czerwca następnego roku. Przy weryfikacji limitu bierze się pod uwagę następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) sporządzana jest analiza historyczna wykonania limitów w oparciu o zestawienie wykonania limitów z ostatnich 4 kwartałów przed dniem weryfikacji;</li> <li>2) na podstawie wykonania limitów ocenia się stopień dostosowania ww. limitów do skali działalności Banku;</li> </ol>

		<p>3) w przypadku przekroczenia pasma wahań, o którym mowa wyżej Zespół ds. analiz i ryzyka proponuje zmianę limitu, uwzględniając również planowany rozwój działalności kredytowej.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) identyfikację czynników ryzyka kredytowego;</li> <li>2) ocenę oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka kredytowego (limity);</li> <li>3) monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka;</li> <li>4) wdrażanie technik redukcji ryzyka;</li> <li>5) zarządzanie ryzykiem rezydualnym;</li> <li>6) wyliczenie wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego;</li> <li>7) kontrolę zarządzania ryzykiem kredytowym.</li> </ol> <p>Ryzyko kredytowe Banku należy rozpatrywać w dwóch aspektach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzyka pojedynczej transakcji;</li> <li>2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.</li> </ol> <p>Ryzyko pojedynczej transakcji zależy od wysokości możliwej straty i prawdopodobieństwa jej wystąpienia.</p> <p>Ryzyko łączne portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami. Im mniejsza jest ta wzajemna zależność (koncentracja) tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe.</p> <p>Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednio prowadzone zarządzanie ryzykiem zarówno w odniesieniu do pojedynczego kredytu, jak i łącznego zaangażowania kredytowego.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do pojedynczego kredytu polega na:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) badaniu wiarygodności i zdolności kredytowej przed udzieleniem kredytu, w oparciu o zweryfikowane pod względem wiarygodności dokumenty, dostarczane przez klientów;</li> <li>2) badaniu wpływu działalności klienta na ESG;</li> <li>3) badaniu wrażliwości sytuacji klienta na wystąpienie sytuacji skrajnych takich jak zmiany rynkowych stóp procentowych, zmiany klimatu, zmiany środowiskowe, przemiany społeczne itp.;</li> <li>4) wykorzystaniu w ocenie zdolności kredytowej i zabezpieczeń dostępnych baz danych, narzędzi informatycznych;</li> </ol>
--	--	--

		<ol style="list-style-type: none"> <li>5) prawidłowym zabezpieczaniu zwrotności ekspozycji kredytowych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku, gwarantującym zwrotność kredytów;</li> <li>6) bieżącym monitoringu zabezpieczeń kredytowych, ze szczególnym uwzględnieniem zabezpieczeń hipotecznych w całym okresie kredytowania;</li> <li>7) dokonywaniu okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych oraz tworzeniu rezerw celowych;</li> <li>8) przeprowadzanie inspekcji u klientów, których zaangażowanie w Banku przekracza 10 % kapitału Tier I zarówno na etapie udzielania jak i monitorowania kredytów;</li> <li>9) prawidłowym prowadzeniu windykacji i nadzoru nad kredytami przeterminowanymi i zagrożonymi;</li> <li>10) kontroli (weryfikacji bieżącej i testowania) działalności kredytowej.</li> </ol> <p>Zarządzanie ryzykiem kredytowym w odniesieniu do łącznego zaangażowania kredytowego przeprowadzane jest za pomocą:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dywersyfikacji ryzyka (limity koncentracji);</li> <li>2) analizy skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń ekspozycji kredytowych;</li> <li>3) monitorowania rynku podstawowych zabezpieczeń, przyjmowanych przez Bank, tj. rynku nieruchomości;</li> <li>4) analizy struktury podmiotowej i produktowej portfela kredytowego;</li> <li>5) monitorowania ekspozycji zagrożonych, ich struktury, czynników ryzyka;</li> <li>6) przedsięwzięć organizacyjno-kadrowych polegających w szczególności na: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) organizacji bezpiecznych systemów podejmowania decyzji kredytowych,</li> <li>b) rozdzieleniu funkcji operacyjnych od oceny ryzyka, poprzez wdrożenie zasady, że ocenę ryzyka przeprowadza Zarząd Banku lub jego pełnomocnicy z wykorzystaniem dokumentacji opracowanej przez pracownika kredytowego, w oparciu o zatwierdzone przez Zarząd Banku regulacje,</li> <li>c) podziale nadzoru nad ryzykami wśród członków Zarządu. Nadzór nad ryzykiem kredytowym (istotnym), zgodnie ze Statutem Banku sprawuje Prezes Zarządu,</li> <li>d) przydzieleniu nadzoru nad wdrażaniem Polityki kredytowej, w tym polityki zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) oraz ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie (EKZH) Wiceprezesowi Zarządu nadzorującemu Pion Handlowy,</li> <li>e) prawidłowym przepływie informacji,</li> <li>f) odpowiednim doborze i szkoleniu kadr,</li> <li>g) nadzorze nad działalnością kredytową,</li> </ol> </li> </ol>
--	--	---



		h) organizacji odpowiedniego systemu kontroli.
c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli	<p>Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Rada Nadzorcza: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia adekwatność i skuteczność tego systemu,</li> <li>b) zatwierdza Strategię i Polityki zarządzania ryzykiem,</li> <li>c) nadzoruje proces zarządzania ryzykiem, w szczególności na podstawie cyklicznych raportów ryzyka,</li> <li>d) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,</li> <li>e) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania,</li> <li>f) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku uwzględniającą wielkość ponoszonego ryzyka,</li> <li>g) zatwierdza poziom tolerancji na ryzyko,</li> <li>h) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,</li> <li>i) podejmuje na bieżąco niezbędne czynności w ramach przysługujących jej uprawnień;</li> </ol> </li> <li>2) Komitet Audytu monitoruje skuteczność systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego;</li> <li>3) Zarząd Banku: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) odpowiada za opracowanie i przyjmuje Strategię zarządzania ryzykiem,</li> <li>b) wprowadza zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, umożliwiającą skuteczne wykonywanie zadań oraz zapewniającą niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania nim na drugim poziomie;</li> <li>c) akceptuje raporty dotyczące zarządzania ryzykiem skierowane do Rady Nadzorczej Banku,</li> <li>d) zarządza ryzykiem, ustala wartości progowe oraz nadzoruje i monitoruje działania podejmowane przez Bank w zakresie zarządzania ryzykiem,</li> <li>e) wprowadza niezbędne korekty i udoskonalenia w systemie zarządzania w przypadku zmiany wielkości i profilu ryzyka w działalności Banku oraz czynników otoczenia gospodarczego lub wykrycia nieprawidłowości w funkcjonowaniu systemu zarządzania,</li> <li>f) zapewnia zgodność działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa;</li> </ol> </li> </ol>

		<p>4) Zespół ds. analiz i ryzyka – jest niezależny od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko, usytuowanych na pierwszym poziomie. Współdziała z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, tak aby przyczyniać się do osiągnięcia celu, jakim jest zapewnienie, iż pracownicy Banku są odpowiedzialni za zarządzanie ryzykiem. W zakresie realizacji swoich zadań:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) aktywnie uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem oraz określaniu apetytu na ryzyko;</li> <li>b) uczestniczy w weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem;</li> <li>c) dokonuje oceny strategii zarządzania ryzykiem, w tym celów do realizacji zaproponowanych lub opiniowanych przez jednostki biznesowe oraz przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku, przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem;</li> <li>d) współdzielili odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem ze wszystkimi jednostkami biznesowymi Banku. Podczas, gdy jednostki biznesowe powinny przestrzegać stosownych mechanizmów kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limitów ryzyka, Zespół jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności tych mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka;</li> <li>e) zapewnia identyfikację ryzyka, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nim przez jednostki biznesowe i wsparcia w Banku, monitoruje realizację wyznaczonych celów i zadań strategicznych, procesów tworzenia zysku oraz przedstawia i monitoruje pozycję Banku w zakresie ryzyka;</li> <li>f) aktywnie uczestniczy w ustaleniu limitów ograniczających ryzyko, zatwierdzanych przez Zarząd Banku;</li> <li>g) gromadzi, przetwarza, dokonuje pomiaru i raportowanie odpowiednim organom i komórkom Banku, informacji dotyczących podejmowanego przez Bank ryzyka;</li> <li>h) opracowuje projekty regulacji wewnętrznych w zakresie zarządzania ryzykiem;</li> <li>i) analizuje zjawiska rynkowe oraz rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu Banku. Zespół powinien również regularnie dokonywać weryfikacji historycznej („back testing”) wyników w zakresie ryzyka, w celu zwiększenia dokładności i skuteczności procesu zarządzania ryzykiem;</li> <li>j) umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka;</li> </ul>
--	--	--

		<p>5) Zespół ds. restrukturyzacji i windykacji kredytów – we współpracy z Zespołem ds. analiz i ryzyka uczestniczy w opracowaniu strategii zarządzania ryzykiem NPE, zapewnia identyfikację wskazanego ryzyka, raportuje informacje związane z ryzykiem;</p> <p>6) Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej – dokonuje testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych poprzez planowe i doraźne kontrole w jednostkach i komórkach organizacyjnych Banku, a także ocenia poprawność stosowania i przestrzegania w kontrolowanych jednostkach ustanowionych mechanizmów kontrolnych. Opracowuje i raportuje wyniki testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych do Stanowiska ds. zgodności, które przekazuje zbiorcze informacje Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej;</p> <p>7) Stanowisko ds. zgodności – dokonuje testowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesie zarządzania ryzykiem kredytowym, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku oraz ich zgodność z przepisami prawa;</p> <p>8) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne 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 - w zależności od zadań w ramach I poziomu. Jednostki biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem powstałym w związku z prowadzoną przez nie działalnością. Jednostki biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej. Oceny oraz informacje i analizy Zespołu ds. analiz i ryzyka dotyczące ekspozycji na ryzyko, powinny być uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Odpowiedzialność za podejmowane decyzje biznesowe powinno jednakże ponosić kierownictwo jednostek biznesowych, a ostatecznie Zarząd Banku zgodnie z posiadanymi kompetencjami. Jednostki biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie oraz członkiem Zarządu Banku, który nadzoruje zarządzanie ryzykiem (Prezesem Zarządu);</p> <p>9) Audyt wewnętrzny Systemu Ochrony - podejmuje działania kontrolne zgodnie z zasadami określonymi w Umowie Systemu Ochrony.</p>
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących	Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany w trzech, wzajemnie niezależnych liniach obrony (poziomach):

<p>funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1) pierwsza linia obrony (zarządzanie ryzykiem na pierwszym poziomie) - którą stanowi bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku zaliczane przez Bank do pierwszego poziomu (w tym jednostki biznesowe lub jednostki wsparcia, np. odpowiedzialne za rozliczanie transakcji), stosujące mechanizmy kontroli ryzyka oraz odpowiednie mechanizmy kontrolne zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;</li> <li>2) druga linia obrony (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie) - którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie, w tym Stanowisko ds. zgodności, Zespół ds. analiz i ryzyka oraz inne komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie (linii obrony), odpowiedzialne za niezależną: identyfikację, ocenę, kontrolę, monitorowanie ryzyka oraz raportowanie o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank (zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie), obejmujące również składanie propozycji koniecznych działań;</li> <li>3) trzecia linia obrony - którą stanowi audyt wewnętrzny, realizowany przez SSOZ BPS.</li> </ol> <p>Niezależność linii obrony polega na zachowaniu organizacyjnej niezależności w następujących obszarach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) działanie drugiej linii obrony w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem polegające na stosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka i ich monitorowaniu, a także realizacji procesu zarządzania ryzykiem, jest niezależne od funkcjonowania pierwszej linii obrony;</li> <li>2) w ramach drugiej linii obrony zachowana jest niezależność między Zespołem ds. analiz i ryzyka, a Stanowiskiem ds. zgodności;</li> <li>3) działanie trzeciej linii obrony, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych, w tym w zakresie ryzyka i ich monitorowaniu jest niezależne od pierwszej i drugiej linii obrony, przy czym kompetencje w przedmiotowym zakresie posiada jednostka zarządzająca Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.</li> </ol>
--	--

**Tabela EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego**

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a)	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li> <li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</li> </ul>	<p>W Banku ryzyko rynkowe to ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym oraz ryzyko walutowe. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej jest maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności rynkowych stóp procentowych oraz ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych poprzez doskonalenie narzędzi pomiaru.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej ma na celu utrzymanie zmienności wyniku finansowego (wynik odsetkowy i wynik operacji finansowych/fundusz z aktualizacji wyceny) oraz bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału wynikającej ze zmian stóp procentowych, w granicach nie zagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku.</p> <p>Profil ryzyka stopy procentowej określa możliwe do zaakceptowania przez Bank narażenia na ryzyko, w zakresie czterech wyodrębnionych kategorii ryzyka stopy procentowej.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ryzyko niedopasowania – ryzyko niedopasowania terminów zmian oprocentowania aktywów i pasywów odsetkowych, z uwzględnieniem pozycji pozabilansowych;</li> <li>2) ryzyko bazowe – ryzyko wynikające z niedoskonałego powiązania (korelacji) stawek bazowych (rynkowych i podstawowych NBP) instrumentów w oparciu, o które wyznaczane jest oprocentowanie produktów / instrumentów generujących przychody / koszty odsetkowe, w przypadku, gdy ich przeszacowanie następuje w tych samych okresach;</li> <li>3) ryzyko opcji klienta – ryzyko wynikające z wpisanych w produkty oferowane przez Bank praw klienta do wcześniejszej spłaty należności (kredytu) lub wycofania zobowiązań (depozytu).</li> </ol> <p>Narzędzia służące realizacji celu podstawowego z zarządzaniu ryzykiem stopy procentowej obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) monitorowanie i limitowanie poziomu ryzyka;</li> <li>2) utrzymanie profilu i poziomu ryzyka na poziomie nie wyższym niż zaakceptowany jego poziom określony przez Bank;</li> <li>3) utrzymanie poziomu ryzyka stopy procentowej adekwatnego w stosunku do osiągniętych wyników finansowych oraz wielkości funduszy własnych;</li> <li>4) utrzymywanie nieznaczającej skali działalności handlowej;</li> <li>5) zabezpieczenie ryzyka stopy procentowej w ramach zarządzania aktywami i pasywami;</li> <li>6) identyfikacja ryzyka przy nowo wprowadzanych produktach.</li> </ol> <p>Bank monitoruje i dokonuje pomiaru ryzyka stopy procentowej przy wykorzystaniu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) metody luki stopy procentowej;</li> </ol>

		<p>2) analizy podstawowych wskaźników związanych z ryzykiem; 3) miary zmiany wartości ekonomicznej Banku.</p> <p>Bank ustanawia wewnętrzne limity ryzyka stopy procentowej, które dopuszczają ograniczony zakres wrażliwości wyniku odsetkowego i wartości kapitałów własnych na zmianę poziomu rynkowych stóp procentowych. Limity uwzględniają apetyt na ryzyko określony w Polityce zarządzania ryzykiem rynkowym, zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Podstawowym celem zarządzania ryzykiem walutowym jest ograniczanie skutków narażenia Banku oraz Klientów na nieoczekiwane zmiany kursów walut.</p> <p>Zarządzanie ryzykiem walutowym polega m.in. na zawieraniu transakcji o takiej strukturze oraz warunkach, które w najbardziej efektywny sposób zabezpieczają Bank przed potencjalnymi stratami z tytułu zmian kursów walutowych minimalizując związane z nim ryzyko.</p> <p>Biorąc pod uwagę skalę działalności dewizowej w odniesieniu do sumy bilansowej Banku, monitorowanie ryzyka walutowego prowadzone jest metodami uproszczonymi, określonymi w procedurach wewnętrznych, ponieważ ryzyko walutowe w ocenie Banku utrzymuje się na niskim poziomie.</p> <p>Obowiązujące regulacje nadzorcze nakładają na Bank konieczność utrzymywania wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe w sytuacji posiadania otwartej pozycji walutowej całkowitej w wysokości przekraczającej 2 % funduszy własnych.</p> <p>Podstawowym celem Banku jest utrzymywanie pozycji walutowej całkowitej w wysokości nie przekraczającej 2% uznanego kapitału, która nie wiąże się z koniecznością utrzymywania regulacyjnego wymogu kapitałowego na to ryzyko.</p> <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego wykorzystując:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) badanie wielkości pozycji walutowej całkowitej;</li> <li>2) badanie wielkości pozycji walutowych indywidualnych;</li> <li>3) testowanie warunków skrajnych.</li> </ol>
b)	Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu	Do kompetencji Rady Nadzorczej należy sprawowanie nadzoru nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz ocena adekwatności i skuteczności tego systemu, w szczególności przez: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zatwierdzanie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka i określonego przez Zarząd Banku akceptowalnego ogólnego poziomu ryzyka oraz monitorowanie ich przestrzegania;</li> <li>2) nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonuje w Banku system zarządzania ryzykiem;</li> </ol>

	<p>wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>3) określenie, po uprzednim przedstawieniu propozycji w tym zakresie przez Zarząd Banku, zasad raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności Banku w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;</p> <p>4) coroczną ocenę adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Za zarządzanie ryzykiem rynkowym w kategoriach zapewnienia zgodności działania Banku z obowiązującymi przepisami prawa, opracowania, wprowadzania i aktualizacji regulacji wewnętrznych, w tym stanowienia i kontroli limitów ryzyka odpowiedzialny jest Zarząd Banku.</p> <p>Za pomiar, limitowanie, monitorowanie i kontrolowanie ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe odpowiedzialny jest Zespół ds. analiz i ryzyka.</p> <p>Dyrektor ds. ekonomicznych:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) przedkłada projekt planu finansowego Zarządowi Banku, a w okresach miesięcznych informację o jego realizacji,</li> <li>2) zarządza na bieżąco ryzykiem rynkowym występującym w Banku;</li> </ol> <p>Stanowisko ds. zgodności w ramach drugiej linii obrony:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) dokonuje oceny zgodności i realizacji procesu zarządzania ryzykiem rynkowym z przepisami zewnętrznymi i przepisami wewnętrznymi Banku;</li> <li>2) proponuje wprowadzenie usprawnień procesu zarządzania ryzykiem rynkowym.</li> </ol>
c)	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	<p>W ramach raportowania ryzyka stopy procentowej Zarząd Banku otrzymuje w okresach miesięcznych raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko. Raport ten zawiera w szczególności analizę luki stopy procentowej za dany okres wraz z wnioskami dotyczącymi bieżących działań, zmierzających do utrzymania właściwego poziomu ryzyka stopy procentowej, wykorzystanie obowiązujących limitów w zakresie ryzyka oraz wyniki testów warunków skrajnych. Zarząd Banku syntetyczną informację o ryzyku stopy przekazuje Radzie Nadzorczej w okresach kwartalnych.</p> <p>W ramach ryzyka walutowego Bank przygotowuje dla Zarządu Banku miesięczne raporty, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) poziom pozycji walutowej całkowitej, indywidualnej wraz z oceną wpływu na ponoszone ryzyko;</li> <li>2) wyniki testów warunków skrajnych;</li> <li>3) poziom wykorzystania limitów;</li> <li>4) syntetyczną informację o sytuacji na rynku walutowym.</li> </ol> <p>Rada Nadzorcza otrzymuje syntetyczną informację o ryzyku walutowym w okresach kwartalnych. Informacja ta obejmuje między innymi:</p>

		<ol style="list-style-type: none"> <li>1) poziom wykorzystania limitów na ryzyko walutowe określonych przez Radę Nadzorczą;</li> <li>2) wyniki testów warunków skrajnych;</li> <li>3) poziom wyniku z pozycji wymiany.</li> </ol>
--	--	---

**Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego**

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe	
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem	<p>Ryzyko operacyjne - jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje ryzyko prawne, nie obejmuje ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego, które związane jest z ryzykiem biznesowym.</p> <p>Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów poprzez wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także poprzez wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje identyfikację, pomiar, limitowanie, monitorowanie, kontrola, raportowanie oraz redukowanie tego ryzyka i jest realizowany w sposób ciągły.</p> <p>Pomiar ryzyka operacyjnego prowadzony jest z wykorzystaniem:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zgromadzonych danych o incydentach i zdarzeniach operacyjnych według powstałych strat: <ol style="list-style-type: none"> <li>a) bezpośrednich - uwidocznionych w bazie danych systemu AZRO;</li> <li>b) pośrednich – przy wykorzystaniu „Zestawienia kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego”;</li> </ol> </li> <li>2) wyników audytu wewnętrznego;</li> </ol>



			<ol style="list-style-type: none"> <li>3) wyników monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach funkcji kontroli;</li> <li>4) wyników samooceny ryzyka operacyjnego;</li> <li>5) raportu zdarzeń ryzyka operacyjnego.</li> </ol> <p>Podstawowe działania powodujące ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zmiany organizacyjne i zmiany w strukturze zatrudnienia;</li> <li>2) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu;</li> <li>3) zmiany w regulacjach wewnętrznych;</li> <li>4) okresowa weryfikacja i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych;</li> <li>5) wymiana sprzętu komputerowego;</li> <li>6) zakup i modernizacja oprogramowania;</li> <li>7) remonty i inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego;</li> <li>8) mechanizmy kontrolne adekwatne do skali występującego ryzyka w Banku;</li> <li>9) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.</li> </ol> <p>W procesie monitoringu ryzyka uczestniczą Zespół ds. analiz i ryzyka i Zarząd Banku. System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego Banku obejmuje raportowanie cykliczne oraz raportowanie bieżące, które przeznaczone są dla Rady Nadzorczej i Zarządu Banku.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	<p>Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia CRR). Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych, tj. ostatnich trzech dwunastomiesięcznych okresów na koniec roku obrotowego z sumy wyników wyliczanych jako sumę następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) odsetki należne i podobne przychody;</li> <li>2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty;</li> <li>3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu;</li> <li>4) należności z tytułu prowizji/opłat;</li> <li>5) koszty z tytułu prowizji/opłat;</li> </ol>

			<p>6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych;  7) pozostałe przychody operacyjne.</p> <p>W wyniku nie uwzględnia się następujących pozycji z rachunku zysku i strat:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zrealizowanych zysków/strat ze sprzedaży pozycji z portfela niehandlowego;</li> <li>2) przychodów z tytułu zdarzeń nadzwyczajnych lub występujących nieregularnie;</li> <li>3) przychodów z tytułu ubezpieczenia.</li> </ol>
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy
Rekomendacja M			<p>Bank nie stosuje progu rejestracji zdarzeń operacyjnych. W Banku rejestracji podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzy się czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów.</p> <p>W 2023 roku w Banku odnotowano 4613 incydentów z tytułu ryzyka operacyjnego.</p>

Zgodnie z Rekomendacją M, oraz Instrukcją Zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Leśnicy w Banku wykazywane są straty brutto czyli straty powstałe na skutek wystąpienia zdarzenia ryzyka operacyjnego, bez pomniejszania o zastosowane metody transferu ryzyka (tj. np. wypłata ubezpieczenia, pokrycie kosztów przez pracownika itp.).

Straty brutto z tytułu ryzyka operacyjnego w 2023 w poszczególnych rodzajach zdarzeń prezentuje poniższa tabela

Rodzaj zdarzenia		Kategoria zdarzenia	Liczba incydentów (w szt.)	Kwota straty brutto (w tys. zł.)
1	Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0
		Kradzież i oszustwo	0	0
2	Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	10	4,75
		Bezpieczeństwo systemów	0	0
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0
		Bezpieczeństwo środowiska pracy	0	0
		Podziały i dyskryminacja	0	0
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	1	0,37
		Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0

		Wady produktów	1	0
		Klasyfikacja klienta i ekspozycje	0	0
		Usługi doradcze	0	0
<b>5</b>	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1	0,87
<b>6</b>	Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	264	10,62
<b>7</b>	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	4334	21,88
		Monitorowanie i sprawozdawczość	0	0
		Napływ i dokumentacja klientów	0	0
		Zarządzanie rachunkami klientów	2	25
		Kontrahenci niebędący klientami banku (np. izby rozliczeniowe)	0	0
		Sprzedawcy i dostawcy	0	0
RAZEM:			4613	63,49

W 2023 roku w Banku w analizie ryzyka straty brutto wyniosła 63 tys. zł., z czego 19 tys. zł. znalazło odzwierciedlenie w rachunku wyników. Podjęte działania mitygujące pozwoliły uniknąć 40 tys. zł. straty.

	<p>Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje się zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje się ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z tym ryzykiem. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, organizację szkoleń dla pracowników.</p> <p>Biorąc pod uwagę wielkość alokowanego kapitału na ryzyko operacyjne oraz wielkość odnotowanych strat, stwierdza się że ryzyko operacyjne w Banku znajduje się na poziomie akceptowalnym nie są więc konieczne dodatkowe środki ochrony ani dodatkowe działania monitorujące. Bank stosuje adekwatne mechanizmy kontrolne i zabezpieczające, zapewniające ciągłą i prawidłową pracę krytycznych procesów biznesowych.</p>
--	---

**EU OR1 – Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem w tys. zł.**

Działalność bankowa		a	b	c	d	e
		Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
		Rok-3	Rok-2	Ostatni rok		
1.	Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	17.527	35.205	45.317	4.902	61.280
2.	Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	0	0	0	0	0
3.	<i>Objęta metodą standardową:</i>	0	0	0	0	0
4.	<i>Objęta alternatywną metodą standardową:</i>	0	0	0	0	0
5.	Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

**Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń**

		Ujawniane informacje jakościowe
a)	Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:	Polityka wynagradzania w Banku Spółdzielczym w Leśnicy podlega nadzorowi Rady Nadzorczej.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</li> </ul>	Rada Nadzorcza w ramach rocznego sprawozdania z działalności przygotowuje i przedstawia Zebraniu Przedstawicieli ocenę funkcjonowania polityki wynagradzania w Banku. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</li> </ul>	Za identyfikację pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku odpowiada Zarząd Banku. Osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Bank identyfikuje na podstawie: - kryteriów o charakterze ilościowym i jakościowym zawartych w Rozporządzeniu delegowanym Komisji wydanym na podstawie art. 94 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE – zwanym dalej Rozporządzeniem Delegowanym, - zasady proporcjonalności.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</li> </ul>	Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, identyfikuje pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe. Za koordynację procesu, weryfikację kryteriów jakościowych i ilościowych, a także identyfikację pracowników spełniających te kryteria odpowiada Dział Organizacyjno-Administracyjny i Relacji z Udziałowcami. Szczegółowe zasady identyfikacji, w tym kryteria ilościowe oraz jakościowe oraz zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń tym pracownikom określa Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Banku.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</li> </ul>	Zasady ustalania, przyznawania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku określone w niniejszym Regulaminie podlegają zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą.
Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:	Polityka wynagrodzeń Banku Spółdzielczego w Leśnicy ma na celu:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje</li> </ul>	1) adekwatne wynagradzanie pracowników za wykonaną pracę, a także motywowanie ich do osiągania wysokich wyników oraz realizacji celów strategicznych Banku;	

b)	dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron	2) przyciąganie oraz zatrzymywanie wykwalifikowanych pracowników przy jednoczesnym zachowaniu równowagi pomiędzy przewagą konkurencyjną wynagrodzeń, a rentownością Banku;
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</li> </ul>	3) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów;
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</li> </ul>	4) wspieranie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ograniczanie konfliktu interesów.
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</li> </ul>	Postanowienia Polityki dotyczą zasad wynagradzania wszystkich pracowników, w tym: <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;</li> <li>2) pracowników bezpośrednio lub pośrednio zaangażowanych w sprzedaż produktów bankowych lub świadczenie usług bankowych bezpośrednio dla klientów;</li> <li>3) członków organów Banku.</li> </ol>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</li> </ul>	Polityka wynagrodzeń Banku uwzględnia wielkość ryzyka związanego z działalnością Banku oraz zakres i stopień złożoności działalności prowadzonej przez Bank. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci. Pracownicy, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zobowiązują się do nie korzystania z własnych strategii hedgingowych lub ubezpieczeń dotyczących wynagrodzenia i odpowiedzialności, z wyłączeniem ubezpieczeń obowiązkowych wynikających z przepisów szczególnych, które neutralizowałyby środki podejmowane w odniesieniu do tych osób w ramach realizacji postanowień Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń w Banku.
c)	Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawnianie informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod	Całkowite wynagrodzenie zmienne przyznane przez Bank pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów i wszelkich innych zainteresowanych stron. Wynagrodzenie zmienne nie

	dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie	<p>powinno być przyznawane ani wypłacane, jeżeli skutkowałoby to utratą prawidłowej bazy kapitałowej.</p> <p>Bank ustala zasady przyznawania indywidualnych wynagrodzeń zmiennych tak, aby zachęty do podejmowania ryzyka były zrównoważone z zachętami do zarządzania ryzykiem, w szczególności poprzez ustalanie celów wrażliwych na ryzyko, warunkowe przyznawanie i odraczanie części zmiennych składników wynagrodzeń, równoważenie celów ilościowych celami jakościowych oraz wskazywanie maksymalnych poziomów premii, w tym stosunku zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia.</p> <p>Decyzja, o przyznaniu indywidualnego wynagrodzenia zmiennego, podejmowana jest na podstawie oceny efektów pracy danego pracownika, w szczególności na podstawie oceny poziomu realizacji celów i uwzględnia podejmowane ryzyko.</p>
d)	Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD	<p>Na system wynagrodzeń w Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne, przy czym stałe składniki winny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznawanie w ogóle zmiennych składników wynagrodzenia.</p> <p>Wynagrodzenie jest stałe, jeżeli warunki jego przyznania i jego wysokość:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) opierają się na z góry określonych kryteriach;</li> <li>2) nie są uznaniowe i odzwierciedlają poziom doświadczenia zawodowego oraz miejsce w hierarchii służbowej pracownika;</li> <li>3) są przejrzyste pod względem kwoty przyznawanej danemu pracownikowi;</li> <li>4) są trwale obowiązujące, tj. obowiązują przez dany okres pełnienia określonej funkcji lub wykonywania obowiązków zawodowych;</li> <li>5) są nieodwołalne; stała kwota podlega zmianie wyłącznie w drodze rokowań z pracownikiem, przedstawicielami pracowników lub w następstwie zmiany zasad wynagradzania określonych przepisami prawa powszechnego;</li> <li>6) nie mogą zostać ograniczone, zawieszane ani unieważnione przez Bank, z zastrzeżeniem realizacji przepisów prawa powszechnego;</li> <li>7) nie stanowią zachęty do podejmowania ryzyka;</li> <li>8) nie zależą od wyników.</li> </ol> <p>Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia u pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może</p>



	<p>przekraczać 100%. Stosunek zmiennego wynagrodzenia do stałego wynagrodzenia dla poszczególnych grup pracowników może zostać obniżony i określony w Regulaminie zmiennych składników wynagrodzeń w Banku.</p> <p>Wynagrodzenie zmienne, które wypłacane jest w gotówce, może być przyznawane i wypłacane na następujących zasadach:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) 60% (sześćdziesiąt procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane i wypłacane, niezwłocznie po jego przyznaniu pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;</li><li>2) 40% (czterdzieści procent) wynagrodzenia zmiennego jest przyznawane warunkowo i wypłacane z odroczeniem na zasadach przewidzianych w Regulaminie obowiązującym w Banku.</li></ol> <p>Zmienne wynagrodzenie w częściach odroczone, tj. przyznanych warunkowo może być wypłacone pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, jedynie pod warunkiem pozytywnej oceny jego pracy.</p> <p>W przypadku negatywnej oceny pracy pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, lub zmaterializowania ryzyka za dany okres, pracownik traci prawo do wypłaty części lub całości odroczonego, warunkowo przyznanego wynagrodzenia zmiennego.</p> <p>Wypłata odroczonej części wynagrodzenia zmiennego następuje w czterech równych, rocznych ratach płatnych z dołu w terminie 14 dni od dnia podjęcia przez Radę Nadzorczą lub Zarząd Banku (odpowiednio) uchwały, zawierającej wyniki łącznej oceny efektów pracy z ostatnich trzech lat pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku.</p> <p>W przypadku pracownika objętego Regulaminem, którego wynagrodzenie zmienne przyznane oraz warunkowo przyznane w danym roku kalendarzowym nie przekracza kwoty stanowiącej równowartości w złotych 50 000 euro oraz jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia całkowitego z uwzględnieniem zasad określonych powyżej. Pracownikowi, o którym mowa w zdaniu pierwszym, wynagrodzenie zmienne przyznane i warunkowo przyznane wypłacane jest niezwłocznie po jego przyznaniu.</p> <p>W przypadku przejścia na emeryturę lub rentę bądź w przypadku śmierci pracownika, pracownik utrzymuje prawo do nabycia części odroczonej wynagrodzenia zmiennego oraz wypłaty zgodnie z obowiązującymi zasadami.</p>
--	--

		<p>W przypadku rozwiązania umowy o pracę z inicjatywy pracodawcy lub pracownika lub rozwiązania umowy o pracę z upływem okresu, na który została zawarta utrzymanie prawa do nabycia części odroczonej wynagrodzenia zmiennego możliwe jest na podstawie decyzji Rady Nadzorczej lub Zarządu Banku (odpowiednio).</p> <p>W przypadku śmierci pracownika wypłata wynagrodzenia przechodzi na prawnego spadkobiercę lub spadkobierców w proporcji określonej w dokumencie dotyczącym dziedziczenia i następuje w terminach i na zasadach określonych w Regulaminie Pracy obowiązującym w Banku.</p>
e)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> <li>• Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</li> <li>• Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</li> <li>• Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o</li> </ul>	<p>W Banku obowiązuje Regulamin zmiennych składników wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Leśnicy, który ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zapewnienie, by system wynagradzania nie stanowił zachęty do podejmowania nadmiernego ryzyka lub niewłaściwej sprzedaży produktów, w szczególności uwzględniał prawa i interesy klientów;</li> <li>2) wspieranie realizacji strategii działalności Banku;</li> <li>3) ograniczenie konfliktu interesów;</li> <li>4) kształtowanie kultury organizacyjnej opartej na wynikach poprzez wynagradzanie pracowników za osiągnięcie trwałych wyników odpowiadających długofalowym interesom Banku.</li> </ol> <p>Przyznanie wynagrodzenia zmiennego pracownikowi możliwe jest pod warunkiem pozytywnej oceny efektów pracy. Rozliczenie efektów pracy, odbywa się w formie oceny efektów pracy, za którą przyznawane jest wynagrodzenie zmienne.</p> <p>Członkom Zarządu premia przyznawana jest na podstawie oceny efektów ich pracy dokonywanej w oparciu o kryterium ilościowe i jakościowe. Ocena następuje na podstawie wielkości przyjętych w Strategii Banku oraz w Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Wskazane wielkości znajdują odzwierciedlenie w planie finansowym przyjętym na dany okres.</p> <p>Ocena efektów pracy członków Zarządu obejmuje wskaźniki Banku osiągnane w ostatnich trzech latach w podziale na poszczególne okresy kwartalne (kryterium ilościowe) w odniesieniu do realizacji planu finansowego/korekty planu finansowego w danym okresie, w zakresie:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zysk netto;</li> <li>2) zwrot z kapitału własnego (ROE);</li> </ol>

	<p>kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</p>	<p>3) wskaźnik jakości portfela kredytowego;  4) łączny współczynnik kapitałowy;  5) wskaźnik płynności LCR.</p> <p>Ocenie podlega stopień wykonania wymienionych powyżej wskaźników w odniesieniu do planu finansowego/korekty planu finansowego w poszczególnych okresach podlegających ocenie.</p> <p>Zmienne składniki są przyznawane w przypadku, gdy w każdym z ostatnich trzech lat w badanym okresie plan/korekta planu w zakresie wskaźników wymienionych powyżej był zrealizowany co najmniej w 85%.</p> <p>Kryteria jakościowe oceny członków Zarządu przy przyznawaniu zmiennych składników wynagrodzenia to:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) uzyskane absolutorium w okresie oceny;</li> <li>2) pozytywna ocena rękojmi należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe; pozytywna ocena wydana przez Radę Nadzorczą w ramach oceny odpowiedzialności członków Zarządu,</li> <li>3) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie finansowym/korekcie planu finansowego w okresach objętych oceną.</li> </ol> <p>Przyznanie premii pozostałym pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, a także jej wysokość uzależnione jest od oceny ilości i jakości pracy oraz zdyscyplinowania pracownika dokonanej przez Zarząd Banku.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych.</p> <p>Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> </ul>	<p>Wynagrodzenie całkowite pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku składa się z wynagrodzenia stałego oraz wynagrodzenia zmiennego.</p> <p>Przyznanie pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zmiennych składników wynagrodzeń innych niż premie uznaniowe, nagrody specjalne, odprawy emerytalne i rentowe oraz odprawy z tytułu rozwiązania stosunku pracy, możliwe jest jedynie w wyjątkowych sytuacjach, poprzez wprowadzenie odpowiednich zapisów w regulacjach określających zasady wynagradzania tych pracowników, uwzględniających zasady Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń obowiązującego w Banku.</p> <p>Wynagrodzenie zmienne pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, podlegają dostosowaniu do ryzyka, z wyjątkiem</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</li> </ul>		<p>takich wynagrodzeń jak: odprawy rentowe, emerytalne lub odprawy wypłacane w związku z rozwiązaniem umowy o pracę.</p> <p>Dostosowanie do ryzyka dokonywane jest w trzech procesach:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) wyznaczania celów i rozliczania efektów pracy, w tym oceny poziomu realizacji celów i oceny ryzyka;</li> <li>2) przyznania wynagrodzenia zmiennego;</li> <li>3) wypłaty wynagrodzenia zmiennego.</li> </ol>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul>		<p>Proces wypłaty wynagrodzenia zmiennego obejmuje: wypłatę części wynagrodzenia z góry oraz części wynagrodzenia w postaci odroczonej i jest realizowany zgodnie z postanowieniami Regulaminu zmiennych składników wynagrodzeń w Banku. Wypłata odroczonej części wynagrodzenia poprzedzona jest ponowną oceną, a w razie konieczności wysokość części wynagrodzenia poddawana jest korekcie o ryzyko ex post (korekta po fakcie, po zaistnieniu zdarzenia).</p> <p>Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, w szczególności w przypadku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych o którym mowa w art. 142 ust. 1 Ustawy Prawo bankowe;</li> <li>2) zagrożenia upadłością;</li> <li>3) gdy pracownik uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty banku, lub była odpowiedzialna za takie działania;</li> <li>4) gdy pracownik nie spełniła odpowiednich standardów dotyczących rękopmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania bankiem.</li> </ol> <p>W przypadku zaistnienia przesłanek wskazanych powyżej lub zmaterializowania ryzyk związanych z realizacją celów za okresy odroczone, ostateczną decyzję w sprawie zmniejszenia, aż do całkowitego pozbawienia wynagrodzenia zmiennego za wskazane okresy odroczenia w związku ze zmaterializowaniem ryzyka, podejmuje Rada Nadzorcza w stosunku do członków Zarządu i Zarząd Banku do pozostałych pracowników. Ocena efektów pracy dokonuje się każdorazowo przed przyznaniem wynagrodzenia zmiennego w terminie analizy dotyczącej ogólnej sytuacji finansowej Banku oraz analizy wykonania podstawowych wielkości planu finansowego zgodnie z harmonogramem określonym w Instrukcji System informacji zarządczej.</p>

g)	Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:	Nie dotyczy
<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</li> </ul>	
h)	Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla	Nie dotyczy
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR	Nie dotyczy
<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają</li> </ul>	

	liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.	
j)	Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegijskiego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.	Nie dotyczy

#### EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy w tys. zł.

			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	0	4	0	0
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	0	1.159	0	0
3		W tym: w formie środków pieniężnych	0	1.159	0	0
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0	

8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	4	0	0
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	0	0	0
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	0	0	0
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU - 13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU - 14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU - 13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU - 14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU - 14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU - 14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>0</b>	<b>1.159</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	

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

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
<b>Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego</b>					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – kwota łączna	0	0	0	0
3	W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrotowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym</b>					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym – kwota łączna	0	0	0	0
<b>Odprawy przyznane w danym roku obrotowym</b>					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
7	Odprawy przyznane w danym roku obrotowym – kwota łączna	0	0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrotowym	0	0	0	0
9	W tym odprawy odroczone				



		0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

### EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone w tys. zł.

		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						
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0	0
8	W formie środków pieniężnych								

		0	0	0	0	0	0	0	0
9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0	0	0	0	0	0	0	0
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy								

		0	0	0	0	0	0	0	0
25	<b>Łączna kwota</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie w tys. zł.**

		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	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0
x	Jeżeli potrzebne są dalsze przedziały płatności, listę należy odpowiednio wydłużyć.	

**EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym w tys. zł.**

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		T	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	45.919					
EU-1a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	45.919					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	277.403					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,5533%					
EU-3a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,5533%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	569.655					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,0609%					
EU-5a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,0609%					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)	Nie dotyczy					
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)	Nie dotyczy					

6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)	Nie dotyczy					
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	12,0000%					
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	4,5000%					
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0					

**EU TLAC1 – Elementy składowe – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym w tys. zł.**

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	45.919		
2	Kapitał dodatkowy Tier I	0		
3	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
4	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		

5	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
6	Kapitał Tier II	0		
7	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
8	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	45.919		
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	0		
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	0		
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	0		
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	0		
15	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
16	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	0		

EU-17a	W tym pozycje zobowiązań podporządkowanych	0		
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	45.919		
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)	0		
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)	0		
21	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy		
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	45.919		
EU-22a	W tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	45.919		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	277.403		
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	569.655		
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	16,5533%		
EU-25a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	16,5533%		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	8,0609%		
EU-26a	W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	8,0609%		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	4,5533%		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji	0		
29	w tym wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	0		
30	w tym wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0		
31	w tym wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0		

EU-31a	w tym bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym	0		
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013	0		

### EU TLAC3b: Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w tys. zł.

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym				Suma kolumn 1–n
		1	2	8	n	
		(najniższy stopień)			(najwyższy stopień)	
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym (tekst dowolny)	Należności z tytułu zobowiązań zaliczanych do funduszy własnych banku, o których mowa w art. 26 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, zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/2012 (Dz. Urz. UE L 176 z 27.06.2013, str. 1, z późn. zm.), zwanego dalej "rozporządzeniem nr 575/2013", wraz z odsetkami i kosztami egzekucji.		Inne należności, jeżeli nie podlegają zaspokojeniu w innych kategoriach, w szczególności podatki i inne daniny publiczne oraz pozostałe należności z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne.		
2	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
3	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
4	Zbiór pusty w UE	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	45.919	0	0	0	45.919



6	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq$ 1 rok < 2 lata	0	0	0	0	0
7	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq$ 2 lata < 5 lat	0	0	0	0	0
8	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq$ 5 lat < 10 lat	0	0	0	0	0
9	w tym rezydualny termin zapadalności $\geq$ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	45.919	0	0	0	45.919
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	0	0	0	0	0

**EU CR1 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)**

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane				Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3				
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie																
010	Kredyty i zaliczki	516 002	0	0	19 741	0	0	384	0	0	16 379	0	0	0	0	0	0

020	Banki centralne																
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	32 843															
040	Instytucje kredytowe	207 421															
050	Inne instytucje finansowe	330															
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	40 636			15 874			10			12 747						
070	w tym MSP	40 636			15 874			10			12 747						
080	Gospodarstwa domowe	234 772			3 867			374			3 632						
<b>090</b>	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	<b>227 079</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
100	Banki centralne	214 863															
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 946															
120	Instytucje kredytowe	10 270															
130	Inne instytucje finansowe																
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe																
<b>150</b>	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	<b>23 679</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>570</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
160	Banki centralne																
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	30															
180	Instytucje kredytowe																
190	Inne instytucje finansowe																
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 497			570												
210	Gospodarstwa domowe	11 152															
<b>220</b>	<b>Ogółem</b>	<b>766 760</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>384</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych** (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane			w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi		W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanich objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości						
005	<b>Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>								
010	<b>Kredyty i zaliczki</b>	5 844	13 457	0	13 457	88	13 396		
020	<i>Banki centralne</i>								
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>								
040	<i>Institucje kredytowe</i>								
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>								
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	11 936	0	11 936	0	11 878		
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	5 844	1 521	0	1 521	88	1 518		
080	<i>Dłużne papiery wartościowe</i>								
090	<i>Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu</i>								
<b>100</b>	<b>Ogółem</b>	5 844	13 457	0	13 457	88	13 396		

**EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania**  
(Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit d) Rozporządzenia CRR)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna												
		Ekspozycje obsługiwane				Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005	<b>Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie</b>	0			0									
010	<b>Kredyty i zaliczki</b>	517 002	426 466	1 516	19 741	8 402	6 074	1 825	412	361	2 300	367	19 685	
020	Banki centralne	0			0									
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	32 843	32 843		0									
040	Instytucje kredytowe	208 421	208 421		0									
050	Inne instytucje finansowe	330	330		0									
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	40 636	39 975	661	15 874	5 999	6 044	1 723	0	0	2 008	100	15 874	
070	W tym MŚP	40 636	39 975	661	15 874	5 999	6 044	1 723	0	0	2 008	100	15 874	
080	Gospodarstwa domowe	234 772	233 917	855	3 867	2 403	30	102	412	361	292	267	3 811	
090	<b>Dłużne papiery wartościowe</b>	227 079	227 079	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100	Banki centralne	214 863	214 863		0									
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	1 946	1 946		0									
120	Instytucje kredytowe	10 270	10 270		0									
130	Inne instytucje finansowe	0			0									

140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0			0								
150	<b>Ekspozycje pozabilansowe</b>	23 679			570								570
160	Banki centralne												
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	30											
180	Instytucje kredytowe												
190	Inne instytucje finansowe												
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	12 497			570								
210	Gospodarstwa domowe	11 152											
220	<b>Ogółem</b>	<b>767 760</b>	<b>653 545</b>	<b>1 516</b>	<b>20 311</b>	<b>8 402</b>	<b>6 074</b>	<b>1 825</b>	<b>412</b>	<b>361</b>	<b>2 300</b>	<b>367</b>	<b>20 255</b>

**EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Załącznik XV do Rozporządzenia 2021/637 - art. 442, lit c), e) i f) Rozporządzenia CRR)**

		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe		
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	0	0
3.	Nieruchomości mieszkalne		
4.	Nieruchomości komercyjne		
5.	Ruchomości (pojazdy, statki itp.)		
6.	Instrumenty kapitałowe i dłużne		
7.	Inne zabezpieczenia		
8.	<b>Ogółem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w Leśnicy

Strzelce Opolskie dnia 25 lipca 2024 r.

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy z siedzibą w Strzelcach Opolskich przy ulicy Gogolińskiej 2, 47-100 Strzelce Opolskie niniejszym oświadcza, że opisane w „Ujawnieniu informacji dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń i innych informacji ujawnianych zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, część ósma, z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych według stanu na dzień 31.12.2023 rok” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem, w tym zarządzania ryzykiem płynności, jak i system kontroli wewnętrznej są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku oraz charakteru prowadzonej działalności.

System zarządzania ryzykiem, w tym system zarządzania ryzykiem płynności 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. Niniejsze Ujawnienie informacji zostało przygotowane zgodnie z wewnętrznym procesem kontroli, zatwierdzonym przez Zarząd Banku oraz zgodnie z formalnymi politykami i wewnętrznymi procedurami, systemami i mechanizmami kontroli.

Na podstawie art. 431 ust. 3 Rozporządzenia (UE) 575/2013 Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy informacje zawarte w niniejszym dokumencie są adekwatne do stanu faktycznego, a zakres ujawnianych informacji jest zgodny z wymaganiami części ósmej Rozporządzenia CRR.

Wiceprezes Zarządu

*mgr Gabriela Waloszek*

Gabriela Waloszek  
Wiceprezes Zarządu

Zarząd Banku Spółdzielczego w Leśnicy

p.o. PREZESA ZARZĄDU

*mgr inż. Andrzej Sitnik*

Andrzej Sitnik  
p.o. Prezesa Zarządu

Wiceprezes Zarządu

*mgr Małgorzata Plachetka*

Małgorzata Plachetka  
Wiceprezes Zarządu

*Opinia pozytywnie*

Gł. Specjalista  
ds. zgodności

*Zachor*  
mgr inż. Marcin Zachor

PRZEWODNICZĄCY  
RADY NADZORCZEJ

*mgr Józef Garbacz*