

BANK SPÓŁDZIELCZY W BIECZU
38-340 BIECZ, UL. RYNEK 15

INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU
BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIECZU
WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2021 R.

I. Informacje ogólne.

1. Bank Spółdzielczy w Bieczu został utworzony na podstawie Zarządzenia Ministra Skarbu z dnia 04.01.1950 r. (Dz.Urz.Min.Skarbu Nr 3, poz.25 z dnia 13.02.1950 r.).

Pierwotnie działał pod nazwą Bank Spółdzielczy z ograniczoną odpowiedzialnością w Bieczu. W 1995 roku uchwałami Zebrań Przedstawicieli nastąpiło połączenie z Bankiem Spółdzielczym w Dębowcu i Jaśle, a w 2002 roku z Bankiem Spółdzielczym w Tarnowcu.

2. Na koniec 2021 roku w strukturze Banku funkcjonowało 25 jednostek organizacyjnych:

- jednostka macierzysta, będącą siedzibą Zarządu,
- 4 jednostki będące oddziałami Banku,
- 17 filii/punktów kasowych podległych jednostkom organizacyjnym.

Bank wpisany jest do rejestru handlowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000124228 nadanym w dniu 24.07.2002 r. Bankowi nadano w dniu 25.06.1991 r. numer REGON 000506596 oraz w dniu 16.06.1993 r. numer identyfikacji podatkowej NIP 685 000 71 50.

3. Uprawnienia do wykonywania czynności bankowych zostały potwierdzone przez Urząd Nadzoru Finansowego, pismem z dnia 09.01.2009 r. znak DBS/III/71-05/9/4/09.

4. Bank działa na terenie województwa małopolskiego oraz powiatów jasielskiego, brzozowskiego, dębickiego, krośnieńskiego, ropczycko-sędziszowskiego, rzeszowskiego, sanockiego, strzyżowskiego, oraz miast na prawach powiatu – Krosno i Rzeszów.

5. W strukturze Banku nie występują jednostki zależne bądź inne powodujące pomniejszenia funduszy własnych.

6. Bank jest zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. zwanym dalej Bankiem Zrzeszającym.

7. Od 30 sierpnia 2016 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w rozumieniu art. 22b ust.1 ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających.

8. Zakres działalności Banku opisany jest w Statucie Banku Spółdzielczego w Bieczu.

II. Podstawa prawna sporządzenia polityki informacyjnej.

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej Rozporządzeniem) dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji, według stanu na 31 grudnia 2021 r.

2. W oparciu o artykuł 432 Rozporządzenia, Bank w zakresie ujawnionych informacji pomija informacje uznane za:

- 1) nieistotne – informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję odbiorcy opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych
- 2) zastrzeżone lub poufne – jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną na rynku w rozumieniu przepisów o ochronie konkurencji i konsumentów, lub jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności zgodnie z

ustawą o ochronie danych osobowych a także danych objętych ochroną ze względu na tajemnicę bankową.

3. Wszelkie dane liczbowe zostały przedstawione w tysiącach złotych.
4. Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości.

III. Informacja dotycząca przyjętej polityki zarządzania konfliktem interesów w Banku Spółdzielczym w Bieczu.

1. W działalności Banku mogą wystąpić sytuacje, które powodują zarówno potencjalne, jak i rzeczywiste konflikty interesów. Konflikt interesów może dotyczyć relacji pomiędzy:
 - 1) interesami Banku a interesami klienta Banku lub klientów Banku;
 - 2) interesami klienta lub klientów a interesami innego klienta lub innych klientów Banku;
 - 3) interesami Banku lub jego klientów z interesami pracownika lub kilku pracowników;
 - 4) interesami klienta Banku a osobą powiązaną z Bankiem;
 - 5) powyższy katalog nie jest katalogiem zamkniętym i w konkretnej sytuacji faktycznej do konfliktu interesów może dojść także pomiędzy innymi konfiguracjami spośród wyżej wymienionych podmiotów.
2. Potencjalnym źródłem konfliktu interesów są w szczególności następujące sytuacje:
 - 1) prawdopodobieństwo uzyskania przez Bank lub osobę powiązaną z Bankiem korzyści lub uniknięcia straty kosztem klienta lub kilku klientów Banku;
 - 2) zainteresowanie Banku lub osoby powiązanej z Bankiem uzyskaniem określonego wyniku usługi lub transakcji zawieranej w imieniu klienta w sposób sprzeczny z interesem klienta;
 - 3) zachowanie Banku, które preferuje jednego klienta kosztem innych klientów;
 - 4) zachodzi zbieżność przedmiotu działalności gospodarczej prowadzonej przez Bank lub osoby powiązanej z działalnością prowadzoną przez klienta,
 - 5) udział w procesie obsługi i podejmowaniu decyzji w stosunku do klienta, dla którego osoba powiązana świadczy pracę, pełni inne funkcje lub z którym jest związana więzami pokrewieństwa lub innymi bliskimi stosunkami.

Wyżej opisane sytuacje mają jedynie przykładowy charakter i nie stanowią wyczerpującego katalogu zdarzeń mogących skutkować powstaniem konfliktu interesów.

3. Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków ich 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) określenie zasad zawierania transakcji kredytowych z udziałowcami Banku, pracownikami Banku oraz osobami powiązanymi z Bankiem;
 - 6) zapobieganie dokonywania przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
 - 7) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

- 8) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów;
 - 9) dbanie o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki;
 - 10) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania.
4. 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) decyzja Członka organu Banku / osoby zajmującej stanowisko kierownicze o zastosowaniu odpowiedniego środka bądź podjętego działania w celu usunięcia zaistniałego konfliktu interesów;
 - b) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W BIECZU**

Bank - Lista tabel

za okres 2021 / 12

Lp.	Tabela	Aneks	Częstotliwość [HY, Y]
1	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	I	Y
2	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	I	Y
3	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	III	Y
4	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	XIII	Y
5	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	XV	Y
6	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	XXIX	Y
7	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	XXXI	Y
8	EU REMA – Polityka wynagrodzeń	XXXIII	Y
9	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	XXXIII	Y
10	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	XXXIII	Y
11	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	XXXIII	Y
12	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	XXXIII	Y



EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	214 590	210 252	17 167
2 W tym metoda standardowa	214 590	210 252	17 167
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 ważenia 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 1250 % RW/odliczenie	0	0	0



EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2021	30.09.2021	31.12.2021
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	40 874	41 594	3 270
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	40 874	41 594	3 270
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 %)	3 748	4 427	300
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 Ogółem	255 464	251 845	20 437

* W wierszu EU 19a zaprezentowano wymóg w zakresie funduszy własnych w przypadku ekspozycji sekurytyzacyjnych w portfelu bankowym z zastosowaniem odliczenia z funduszy własnych zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Kwota wymogu pomniejsza Fundusze Banku stąd nie generuje RWA z wagą ryzyka 1250%.



EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1 Kapitał podstawowy Tier I	43 719	43 774	43 789	43 165	43 124
2 Kapitał Tier I	43 719	43 774	43 789	43 165	43 124
3 Łączny kapitał	43 719	43 774	43 789	43 165	43 124
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	255 464	251 845	250 505	250 842	249 980
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	17,11%	17,38%	17,48%	17,21%	17,25%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	17,11%	17,38%	17,48%	17,21%	17,25%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	17,11%	17,38%	17,48%	17,21%	17,25%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	23 281	23 626	23 749	0	0
Wskaźnik dźwigni					



EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
13 Miara ekspozycji całkowitej	863 196	837 301	830 524	895 595	879 840
14 Wskaźnik dźwigni (%)	5,06%	5,23%	5,27%	4,82%	4,90%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%		
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%		
EU-14e łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%		
Wskaźnik pokrycia wpływów netto					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	434 427	438 780	436 501	396 603	371 573
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	112 146	94 732	92 588	87 043	85 294
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	13 866	9 133	9 039	10 768	10 830
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	98 279	85 599	83 549	76 275	74 464
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	442,03%	512,60%	522,45%	519,96%	499,00%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	828 841	788 062	783 772		
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	385 375	335 411	277 980		
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	215,07%	234,95%	281,95%		



Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	<p>Proces obliczania i szacowania kapitału wewnętrznego stanowi istotny składnik systemu zarządzania Bankiem. Proces szacowania kapitału jest ściśle powiązany z zarządzaniem ryzykiem realizowanym w oparciu o opracowane w formie pisemnej i zatwierdzone przez organy statutowe, wewnętrzne strategie/polityki i procedury dotyczące identyfikacji, pomiaru, raportowania, monitorowania i kontroli poszczególnych ryzyk. Wymienione w tych dokumentach zasady postępowania składają się na wewnętrzny system zarządzania ryzykiem, do którego przestrzegania zobowiązani są wszyscy uczestnicy procesu ICAAP. W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej Bank szacuje, czy posiadany kapitał jest odpowiedni do poziomu i profilu ryzyka jakie podejmuje, uwzględniając wielkość i rozproszenie aktywów, a także efektywność i rentowność zarządzania nimi w aspekcie struktury posiadanych kapitałów. Głównym celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie, czy kapitał zapewnia pokrycie wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka. Do obliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego i walutowego oraz operacyjnego, Bank stosuje metodę:</p> <ul style="list-style-type: none">-standardową, w przypadku ryzyka kredytowego i walutowego,-metodę wskaźnika bazowego, w przypadku ryzyka operacyjnego. <p style="text-align: right;">Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów kapitałowych tj. 8 % kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art.112, obliczane zgodnie z zapisami Rozporządzenia CRR.</p>
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane na żądanie właściwego organu.



Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający Strategia zarządzania ryzykami określa mechanizmy i systemy zarządzania ryzykiem w Banku: -istotę i cel zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie zarządzania, -rolę organów statutowych i pracowników w procesie zarządzania, -zasady zarządzania ryzykiem ujęte w mechanizmach kontrolnych, -zadania istotne w zarządzaniu ryzykiem, -zasady kontroli wewnętrznej. Bank oświadcza, że według jego wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31.12.2021 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykami, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	<p>W procesie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka uczestniczą:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Rada Nadzorcza, 2. Zarząd, 3. Dyrektorzy, 4. Główny Księgowy, 5. Zespoły/Komórki organizacyjne Banku identyfikujące, monitorujące i raportujące ryzyko. <p>Rada Nadzorcza, dokonuje okresowych ocen realizacji założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka, m.in. w oparciu o dostarczone przez Zarząd informacje na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Rada Nadzorcza w ramach nadzoru systemu zarządzania ryzykiem, ocenia jego adekwatność i skuteczność, zatwierdzając polityki/strategie działania w tym zakresie oraz plany/harmonogramy ograniczające poziom ryzyka, dostosowane do jego profilu.</p> <p>Prezes Zarządu nadzoruje istotne rodzaje ryzyka oraz odpowiedzialny za dostarczanie Radzie Nadzorczej i Zarządowi raportów o ryzyku a także zarządza obszarami Banku nie zaliczonymi do stwarzających ryzyka istotne w jego działalności.</p> <p>Zarząd Banku, odpowiada za opracowanie i wdrożenie strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, stanowiącej o funkcjonowaniu systemu zarządzania ryzykiem oraz jeśli to konieczne weryfikację tego systemu, w tym procedur zarządzania ryzykiem uwzględniających zakres działalności Banku. Szczególne zasady podziału kompetencji w Zarządzie określa Regulamin i schemat organizacyjny. Do obowiązków Zarządu należy również zapewnienie weryfikacji wdrożonych strategii/polityk i procedur w nadzorowanych lub zarządzanych obszarach.</p> <p>Dyrektorzy nadzorują/zarządzają ryzykiem wyznaczonych jednostek w zakresie określonym w właściwych dokumentach.</p> <p>Główny księgowy Banku kontroluje rzetelność sprawozdawczości obowiązkowej i zarządczej oraz prawidłowość ewidencjonowania transakcji w systemie na podstawie dowodów własnych i obcych.</p>
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami” przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą NR 66/Z/2018 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą 30/RN/2018

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	System informacji zarządczej dostarcza informacji niezbędnych do bezpośredniego i efektywnego zarządzania Bankiem, identyfikacji, monitorowania, limitowania i raportowania ryzyka występującego w Banku. Pozwala na dokonanie oceny działalności przez organy Banku. Zakres, szczegółowość oraz częstotliwość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju ryzyka oraz odbiorców tych raportów.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Zasady oraz tryb sporządzania i obiegu informacji oraz sprawozdań opracowywanych w Banku, określa Instrukcja funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej. Instrukcja szczegółowo określa komórki odpowiedzialne za sporządzenie informacji, odbiorców i częstotliwość sporządzania tych informacji.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Proces zarządzania określonym rodzajem ryzyka jest uregulowany proporcjonalnie do stopnia złożoności i istotności ryzyka w regulacjach wewnętrznych, zaakceptowanych przez Zarząd i/lub Radę Nadzorczą. Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
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	Bank stosuje następujące mechanizmy kontroli ryzyka: - limity stanowiące o poziomie apetytu na ryzyko, progowe wartości tolerancji limitów, wskaźniki określone w uchwałach i rekomendacjach nadzorczych, zabezpieczenia, plany awaryjne, zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka.



Tabela EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	Jeden członek Rady Nadzorczej pełni dwie funkcje dyrektorskie.
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	Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Bieczu powołuje Rada Nadzorcza, natomiast członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli. Podstawą powołania jest uzyskanie przez kandydata pozytywnej oceny odpowiedniości, przeprowadzonej zgodnie z obowiązującą w Banku Polityką oceny odpowiedniości. Ocena odpowiedniości ma na celu dostarczenie informacji, czy kandydaci do organów Banku: a) posiadają odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków kompetencje (wiedzę, umiejętności i doświadczenia); b) dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków; c) wykazują zdolność do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku; d) nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem. Ocena odpowiedniości dokonywana jest również w trakcie pełnienia funkcji przez te osoby.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	W Banku Spółdzielczym w Bieczu nie została wprowadzona strategia zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej. Nie mniej jednak podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu oraz Rady Nadzorczej, bierze się pod uwagę w szczególności zróżnicowanie ze względu na doświadczenie zawodowe, wiek osób w składzie poszczególnych organów, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu lub wyboru członków Rady Nadzorczej nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu.
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	Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds.ryzyka. Powołany jest Komitet Audytu, który w 2021 roku odbył 4 posiedzenia.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Przepływ informacji kierowanych do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty Instrukcją funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 606	
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)	28 583	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	12 600	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
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	43 789	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-68	
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	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
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 bezpośrednio, pośrednio 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 bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20 Nie dotyczy	0	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, 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	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
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 obrachunkowy (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 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-71	
29 Kapitał podstawowy Tier I	43 719	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio 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 azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
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	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	43 719	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał Tier II: instrumenty		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
47 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	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 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
55 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio 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)	43 719	
60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	255 464	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony		
61 Kapitał podstawowy Tier I	17,11%	
62 Kapitał Tier I	17,11%	
63 Łączny kapitał	17,11%	
64 Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65 w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66 w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
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	0,00%	
68 Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	9,11%	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69 Nie dotyczy	0	
70 Nie dotyczy	0	
71 Nie dotyczy	0	
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzyka)		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio 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)	1 499	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II		
76 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	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	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)		
80 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	



EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
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	



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

tys. zł

	a	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym		
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 042	
2 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
3 Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 902	EU CC1 poz.7
4 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
5 Wartości niematerialne i prawne	68	EU CC1 poz.8
6 Rzeczowe aktywa trwałe	5 123	
7 Inne aktywa	1 352	
8 Rozliczenia międzyokresowe	1 576	
9 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	382	
10 Akcje własne	0	
11 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	
12 Należności od sektora finansowego	129 091	
13 Należności od sektora niefinansowego	195 154	
14 Należności od sektora budżetowego	170 670	
15 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
16 Dłużne papiery wartościowe	453 034	
17 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
18 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
0 Aktywa ogółem	976 011	

Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym

1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0
2 Rezerwy	7 514
3 Zobowiązania podporządkowane	0
4 Zobowiązania wobec sektora finansowego	0
5 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	771 599
6 Zobowiązania wobec sektora budżetowego	146 438
7 Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0
8 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0
9 Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0
10 Fundusze specjalne i inne zobowiązania	1 837
11 Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 630
0 Zobowiązania ogółem	929 018

Kapitał własny

1 Kapitał (fundusz) podstawowy	3 222	EU CC1 poz.1
2 Kapitał (fundusz) zapasowy	0	CC1 poz.3, poz. EU-3a
3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949	CC1 poz.3, poz. EU-3a
4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	CC1 poz.3, poz. EU-3a
5 Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6 Zysk (strata) netto	2 970	
7 Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
0 Kapitał własny ogółem	7 141	



Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Informacja na temat ryzyka płynności, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil tego ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za 2021 r
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna / transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.</p> <p>Rada Nadzorcza w zakresie swoich kompetencji sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem.</p> <p>Zarząd określa tolerancję ryzyka płynności, a także projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem.</p> <p>Wiceprezes pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>Główny Księgowy realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze pierwszego poziomu zarządzania, czyli bieżącego zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony przez ryzykiem).</p> <p>Komórka ds. ryzyka realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze drugiego poziomu zarządzania, czyli funkcji kontroli (drugiej linii obrony przez ryzykiem).</p> <p>Zadaniem Komórki Zgodności jest identyfikacja, ocena i kontrola ryzyka braku zgodności w obszarze ryzyka płynności.</p> <p>Audyty wewnętrzne, ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka. Funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni SOZ BPS.</p>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest scentralizowane i całościowy. Wspomniany proces konsolidacji odnosi się zarówno do zarządzania płynnością złotową i walutową, jak również w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank. Obejmuje ona wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>Pomiar ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Bieczu obejmuje szeroki zakres zjawisk, odbywa się z różnorodną częstotliwością zależną od typu badanej miary.</p> <p>1) Na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje pomiaru miar płynności w postaci wskaźnika pokrycia wpływów netto (LCR), a także wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto (NSFR), które następnie przekazywane są do SSOZ BPS.</p> <p>2) W cyklach miesięcznych do NBP wysyłane są sprawozdania LCR i NSFR;</p> <p>3) Obowiązek sprawozdawczy w zakresie ALMM wykonywane jest w trybie kwartalnym.</p> <p>Dodatkowo w celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania, Bank jest zobowiązany do przeprowadzania szeregu innych raportów i analiz, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.</p> <p>1. Tryb miesięczny:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Bilans banku wraz z zestawieniem terminów płatności aktywów i pasywów; b) Urealniona luka płynności; c) Analiza podstawowych wskaźników ekonomicznych i wskaźników wczesnego ostrzegania; d) Stopień wykorzystania wszystkich obowiązujących w Banku limitów płynności; e) Informacja o stopniu koncentracji bazy depozytowej; f) Raporty stabilności depozytów, w tym: badanie osadu, zrywalności depozytów, odnawialności depozytów, a także średniej liczby rolowań; g) Historia i obserwowane tendencje w zakresie stabilności depozytów; h) Analiza horyzontu przeżycia, w tym analiza wielkości nadwyżki płynności (struktury i dynamika aktywów płynnych) i) Prognoza płynności bieżącej; j) Back-testing prognoz – kasa i rachunek; k) Środki deponowane w Banku Zrzeszającym - analiza zapadalności, a także miesięczne kształtowanie się miar płynności: LCR i NSFR. <p>2. Tryb kwartalny:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) testy warunków skrajnych, w tym analiza horyzontu przeżycia; b) Identyfikacja i ocena adekwatności awaryjnych źródeł finansowania. <p>3. Tryb roczny:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Długoterminowy plan pozyskania środków obcych uznanych za stabilne źródło finansowania; b) Analiza płynności długoterminowej.
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników ekonomicznych w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.</p> <p>Szczególny element procesu monitorowania ryzyka płynności stanowi płynność śródzienna i dzienna. W przypadku wystąpienia przekroczeń w w/w zakresie określone komórki organizacyjne są zobowiązane do bezzwłocznego informowania o takich sytuacjach Zarządu Banku, celem podjęcia działań korygujących.</p> <p>Główny Księgowy zobligowany jest do utrzymywania nadwyżki płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nie powinny istnieć prawne, regulacyjne bądź operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu pozyskania finansowania.</p> <p>W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustanowił zestaw kilkunastu limitów wewnętrznych, pośród których najważniejsze to: LCR, NSFR, zapas aktywów płynnych, horyzont przeżycia, wskaźniki płynności skumulowane (urealnione) do roku i powyżej roku, wskaźnik udziału dużych depozytów w bazie depozytowej, limit koncentracji zobowiązań od dużych deponentów, minimalny poziom depozytów stabilnych, udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem czy maksymalne zaangażowanie Banku w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości.</p>

f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank posiada "Plan awaryjny utrzymania płynności", w którym określone zostały sytuacje wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej. Wprowadzone zostały ilościowe i jakościowe mierniki w celu łatwiejszej identyfikacji wystąpienia sytuacji kryzysowych.</p> <p>Przyjęty Plan awaryjny ściśle określa sposób postępowania w zależności od typu sytuacji kryzysowej. Plany zawierają:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) opis zakładanych wariantów rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych; b) sposób przeprowadzenia analiza przepływów i przebudowa struktury bilansu w przypadku konieczności skorzytania z tej opcji uzdrowienia sytuacji płynnościowej. c) Identyfikację i ocena adekwatności rezerwowych źródeł finansowania z kolejnością realizacji i możliwym czasem upłynienia środków; d) zasady przeprowadzania sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu; e) sposób przebudowy struktury bilansu w sytuacji kryzysowej; f) kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności; g) sposób postępowania i komunikowania się w ramach planu; h) Sposób utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną. <p>Na 31.12.2021 r. wyznaczona kwota awaryjnych źródeł finansowania przekraczała 500 mln zł i stanowiła ponad 50% sumy bilansowej Banku.</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>Zgodnie z obowiązującymi regulacjami w tym zakresie, Bank celem wypełniania rekomendacji P każdorazowo przeprowadzana 3 rodzajów testów: testy scenariuszowe, testy wrażliwości i testy odwrotne.</p> <p>Ad1) Metodyka dokonywania analizy przepływów obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia następujących wariantów sytuacji kryzysowej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe – trwające 1 tydzień, 2) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc. <p>Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej: kryzys wewnątrz Banku, kryzys w systemie bankowym, kryzys będący połączeniem obu wariantów.</p> <p>W tej części TWS Komórka ds. ryzyka przeprowadza analizę, która uwzględni wpływ oddziaływania sytuacji kryzysowej na planowane przepływy w postaci negatywnych efektów pogorszenia sytuacji. Na podstawie analizy ustalany jest niedobór środków – pozycja płynności w sytuacji kryzysowej bez uwzględnienia awaryjnego finansowania, a następnie ustala się wielkość niedoboru netto (pozycji płynności netto) i skumulowanego niedoboru netto w danym scenariuszu celem oszacowania horyzontu przeżycia.</p> <p>Ad2) W teście wrażliwości Bank bada, w jaki sposób dodatkowe wypływy, w okresie do 30 dni, oszacowane w oparciu o testy scenariuszowe obejmujące kryzys trwający do miesiąca, wpłyną na wskaźnik LCR.</p> <p>Ad 3) Bank dokonuje testów odwrotnych, w zakresie następujących scenariuszy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1) Ograniczenie finansowania – ustalenie wielkości spadku wpływów z tytułu rozliczeń w skali dziennej przez 22 dni robocze, powodujących spadek LCR poniżej 100%; 2) Odplyw depozytów – ustalenie granicznego wskaźnika wypływu depozytów stabilnych oraz pozostałych, powodującego spadek LCR poniżej 100%; 3) Ustalenie wielkości wypływu depozytów podmiotów NF + JST (jaki procent) w okresie do 7 dni włącznie spowodowany negatywnymi pogłoskami na temat sytuacji banku powodującego spadek LCR poniżej 100%. <p>Testy odwrotne przeprowadzono dla dwóch założeń: z uwzględnieniem jak i bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego, jako aktywa płynnego</p> <p>Wyniki TWS są wykorzystywane w szczególności jako podstawa do podjęcia działań naprawczych, do oceny adekwatności nadwyżki płynności, do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka płynności, jako element w procesie planowania strategicznego Banku, a także jako element do ustalania limitów wewnętrznych.</p>

h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.																																																																																																																																																																																										
	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe 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 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> <ul style="list-style-type: none"> - Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów); - 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; - 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; - Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z 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 	<p>Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.</p> <p>1. Struktura awaryjnych źródeł finansowania wg stanu na dzień 31.12.2021 r.:</p> <table border="1" data-bbox="721 379 1989 703"> <thead> <tr> <th>Lp.</th> <th>Nazwa, umowa</th> <th>Wartość (tys. PLN)</th> <th>Wartość rynkowa</th> <th>Kolejność realizacji</th> <th>Czas upłynienia,</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Zapasy gotówki (stan ponad wymagane minimum)</td> <td>2 008</td> <td>2 008</td> <td>1</td> <td>0 h</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Rachunki bieżące</td> <td>15 107</td> <td>15 107</td> <td>2</td> <td>2 h</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Możliwość uruchomienia limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w BPS (umowa z dnia 06.09.2013 r. + pismo nr BPS/DRZ/9/T0001/0740/2021 z 13.08.2021 r.)</td> <td>8 758</td> <td>8 758</td> <td>3</td> <td>4 h</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Limit zapasu bonów NBP objętych nadwyżką płynności</td> <td>189 939</td> <td>189 939</td> <td>4</td> <td>4 h</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Limit obligacji skarbowych objętych nadwyżką płynności (seria nr ISIN termin wykupu):</td> <td>197 768</td> <td>199 947</td> <td>5</td> <td>3 D</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>Limit obligacji BGK objętych nadwyżką płynności</td> <td>29 664</td> <td>29 327</td> <td>6</td> <td>3 D</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>Środki pozyskane ze zwrotu Depozytu Obowiązkowego</td> <td>59 709</td> <td>59 709</td> <td>6</td> <td>7 D - 10 D</td> </tr> <tr> <td colspan="2">TOTAL</td> <td>502 952</td> <td>504 794</td> <td colspan="2">-</td> </tr> </tbody> </table> <p>2. Skumulowane luki płynności dla wszystkich badanych przedziałów wg stanu na 31.12.2021 r. (w tys. zł):</p> <table border="1" data-bbox="721 756 2085 1145"> <thead> <tr> <th>Termin realizacji</th> <th>Należności</th> <th>Zobowiązania</th> <th>w tym PZB</th> <th>Luka</th> <th>Luka skumulowana</th> <th>Wskaźnik płynności ogółem</th> <th>Wskaźnik płynności skumulowany*</th> <th>Wskaźnik płynności skumulowany**</th> <th>Wskaźnik luki</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Do 7 dni</td> <td>257 698</td> <td>225 472</td> <td>10 772</td> <td>32 226</td> <td>32 226</td> <td>1,14</td> <td>1,14</td> <td>0,96</td> <td>1,14</td> </tr> <tr> <td>Od 7 dni do 1 m-ca</td> <td>61 287</td> <td>5 772</td> <td>140</td> <td>55 515</td> <td>87 740</td> <td>10,62</td> <td>1,38</td> <td>0,91</td> <td>1,38</td> </tr> <tr> <td>Od 1 do 3 m-cy</td> <td>11 497</td> <td>8 451</td> <td>1 838</td> <td>3 046</td> <td>90 786</td> <td>1,36</td> <td>1,38</td> <td>0,84</td> <td>1,38</td> </tr> <tr> <td>Od 3 do 6 m-cy</td> <td>13 556</td> <td>9 131</td> <td>1 570</td> <td>4 424</td> <td>95 210</td> <td>1,48</td> <td>1,38</td> <td>0,84</td> <td>1,38</td> </tr> <tr> <td>Od 6 m-cy do 1 roku</td> <td>48 104</td> <td>4 494</td> <td>1 002</td> <td>43 610</td> <td>138 821</td> <td>10,70</td> <td>1,55</td> <td>0,83</td> <td>1,55</td> </tr> <tr> <td>Od 1 roku do 2 lat</td> <td>49 774</td> <td>91 972</td> <td>40</td> <td>-42 198</td> <td>96 622</td> <td>0,54</td> <td>1,28</td> <td>0,77</td> <td>0,77</td> </tr> <tr> <td>Od 2 do 5 lat</td> <td>258 041</td> <td>192 509</td> <td>-</td> <td>65 532</td> <td>162 154</td> <td>1,34</td> <td>1,30</td> <td>0,80</td> <td>0,80</td> </tr> <tr> <td>Od 5 do 10 lat</td> <td>178 581</td> <td>255 813</td> <td>-</td> <td>-77 233</td> <td>84 922</td> <td>0,70</td> <td>1,11</td> <td>0,58</td> <td>0,58</td> </tr> <tr> <td>Od 10 do 20 lat</td> <td>60 612</td> <td>144 590</td> <td>-</td> <td>-83 978</td> <td>944</td> <td>0,42</td> <td>1,00</td> <td>0,44</td> <td>0,44</td> </tr> <tr> <td>powyżej 20 lat</td> <td>36 861</td> <td>74 510</td> <td>20 961</td> <td>-37 649</td> <td>-36 706</td> <td>0,49</td> <td>0,96</td> <td>0,49</td> <td>0,49</td> </tr> <tr> <td>Razem</td> <td>976 393</td> <td>1 012 717</td> <td>36 324</td> <td>-36 324</td> <td>-36 324</td> <td>0,96</td> <td>-</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> </tbody> </table> <p>3 Regulacyjne miary płynności na 31.12.2021 r.</p> <table border="1" data-bbox="721 1209 1989 1318"> <thead> <tr> <th colspan="2">Miary płynności</th> <th>Minimum nadzorcze</th> <th>Wartość na 31.12.2021 r.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>LCR</td> <td>Wymóg pokrycia wypływów netto</td> <td>100%</td> <td>481,99%</td> </tr> <tr> <td>NSFR</td> <td>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</td> <td>100%</td> <td>215,07%</td> </tr> </tbody> </table>	Lp.	Nazwa, umowa	Wartość (tys. PLN)	Wartość rynkowa	Kolejność realizacji	Czas upłynienia,	1	Zapasy gotówki (stan ponad wymagane minimum)	2 008	2 008	1	0 h	2	Rachunki bieżące	15 107	15 107	2	2 h	3	Możliwość uruchomienia limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w BPS (umowa z dnia 06.09.2013 r. + pismo nr BPS/DRZ/9/T0001/0740/2021 z 13.08.2021 r.)	8 758	8 758	3	4 h	4	Limit zapasu bonów NBP objętych nadwyżką płynności	189 939	189 939	4	4 h	5	Limit obligacji skarbowych objętych nadwyżką płynności (seria nr ISIN termin wykupu):	197 768	199 947	5	3 D	6	Limit obligacji BGK objętych nadwyżką płynności	29 664	29 327	6	3 D	7	Środki pozyskane ze zwrotu Depozytu Obowiązkowego	59 709	59 709	6	7 D - 10 D	TOTAL		502 952	504 794	-		Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	w tym PZB	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany*	Wskaźnik płynności skumulowany**	Wskaźnik luki	Do 7 dni	257 698	225 472	10 772	32 226	32 226	1,14	1,14	0,96	1,14	Od 7 dni do 1 m-ca	61 287	5 772	140	55 515	87 740	10,62	1,38	0,91	1,38	Od 1 do 3 m-cy	11 497	8 451	1 838	3 046	90 786	1,36	1,38	0,84	1,38	Od 3 do 6 m-cy	13 556	9 131	1 570	4 424	95 210	1,48	1,38	0,84	1,38	Od 6 m-cy do 1 roku	48 104	4 494	1 002	43 610	138 821	10,70	1,55	0,83	1,55	Od 1 roku do 2 lat	49 774	91 972	40	-42 198	96 622	0,54	1,28	0,77	0,77	Od 2 do 5 lat	258 041	192 509	-	65 532	162 154	1,34	1,30	0,80	0,80	Od 5 do 10 lat	178 581	255 813	-	-77 233	84 922	0,70	1,11	0,58	0,58	Od 10 do 20 lat	60 612	144 590	-	-83 978	944	0,42	1,00	0,44	0,44	powyżej 20 lat	36 861	74 510	20 961	-37 649	-36 706	0,49	0,96	0,49	0,49	Razem	976 393	1 012 717	36 324	-36 324	-36 324	0,96	-	-	-	Miary płynności		Minimum nadzorcze	Wartość na 31.12.2021 r.	LCR	Wymóg pokrycia wypływów netto	100%	481,99%	NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	215,07%
Lp.	Nazwa, umowa	Wartość (tys. PLN)	Wartość rynkowa	Kolejność realizacji	Czas upłynienia,																																																																																																																																																																																							
1	Zapasy gotówki (stan ponad wymagane minimum)	2 008	2 008	1	0 h																																																																																																																																																																																							
2	Rachunki bieżące	15 107	15 107	2	2 h																																																																																																																																																																																							
3	Możliwość uruchomienia limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w BPS (umowa z dnia 06.09.2013 r. + pismo nr BPS/DRZ/9/T0001/0740/2021 z 13.08.2021 r.)	8 758	8 758	3	4 h																																																																																																																																																																																							
4	Limit zapasu bonów NBP objętych nadwyżką płynności	189 939	189 939	4	4 h																																																																																																																																																																																							
5	Limit obligacji skarbowych objętych nadwyżką płynności (seria nr ISIN termin wykupu):	197 768	199 947	5	3 D																																																																																																																																																																																							
6	Limit obligacji BGK objętych nadwyżką płynności	29 664	29 327	6	3 D																																																																																																																																																																																							
7	Środki pozyskane ze zwrotu Depozytu Obowiązkowego	59 709	59 709	6	7 D - 10 D																																																																																																																																																																																							
TOTAL		502 952	504 794	-																																																																																																																																																																																								
Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	w tym PZB	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany*	Wskaźnik płynności skumulowany**	Wskaźnik luki																																																																																																																																																																																			
Do 7 dni	257 698	225 472	10 772	32 226	32 226	1,14	1,14	0,96	1,14																																																																																																																																																																																			
Od 7 dni do 1 m-ca	61 287	5 772	140	55 515	87 740	10,62	1,38	0,91	1,38																																																																																																																																																																																			
Od 1 do 3 m-cy	11 497	8 451	1 838	3 046	90 786	1,36	1,38	0,84	1,38																																																																																																																																																																																			
Od 3 do 6 m-cy	13 556	9 131	1 570	4 424	95 210	1,48	1,38	0,84	1,38																																																																																																																																																																																			
Od 6 m-cy do 1 roku	48 104	4 494	1 002	43 610	138 821	10,70	1,55	0,83	1,55																																																																																																																																																																																			
Od 1 roku do 2 lat	49 774	91 972	40	-42 198	96 622	0,54	1,28	0,77	0,77																																																																																																																																																																																			
Od 2 do 5 lat	258 041	192 509	-	65 532	162 154	1,34	1,30	0,80	0,80																																																																																																																																																																																			
Od 5 do 10 lat	178 581	255 813	-	-77 233	84 922	0,70	1,11	0,58	0,58																																																																																																																																																																																			
Od 10 do 20 lat	60 612	144 590	-	-83 978	944	0,42	1,00	0,44	0,44																																																																																																																																																																																			
powyżej 20 lat	36 861	74 510	20 961	-37 649	-36 706	0,49	0,96	0,49	0,49																																																																																																																																																																																			
Razem	976 393	1 012 717	36 324	-36 324	-36 324	0,96	-	-	-																																																																																																																																																																																			
Miary płynności		Minimum nadzorcze	Wartość na 31.12.2021 r.																																																																																																																																																																																									
LCR	Wymóg pokrycia wypływów netto	100%	481,99%																																																																																																																																																																																									
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	215,07%																																																																																																																																																																																									



Tabela EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe		
a)	<p>W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji</p>	<p>Bank jest uniwersalnym bankiem depozytowo-kredytowym obsługującym osoby fizyczne, podmioty gospodarcze, rolników indywidualnych, jednostki samorządowe oraz inne podmioty. Bank będący instytucją finansową dokłada staranności przy inwestowaniu środków finansowych w celu ochrony deponowanych przez klientów depozytów. W tym celu angażuje środki głównie w instrumenty rynku pieniężnego i kapitałowego charakteryzującego się niskim poziomem ryzyka. Bank zawiera tylko transakcje w ramach portfela bankowego. Nie dopuszcza się zawierania transakcji o charakterze handlowym.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none">- utrzymanie wskaźnika NPL na poziomie nie przekraczającym 5,0 %;- utrzymanie skuteczności monitoringu celem wczesnej identyfikacji pogorszenia sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta i szybkiego podjęcia działań naprawczych, w celu ograniczenia napływu nowych ekspozycji NPE, co pozwoli na ograniczenie potencjalnych i rzeczywistych strat Banku;- poprawa efektywności działań w obszarze restrukturyzacji i windykacji;- zmianę struktury portfela kredytowego, ukierunkowaną na istotny wzrost wolumenu kredytów JST oraz kredytów mieszkaniowych udzielanych klientom detalicznym;- ograniczanie ryzyka koncentracji poprzez większą dywersyfikację ryzyka kredytowego na poziomie portfela kredytowego;- ograniczanie ryzyka rezydualnego poprzez skuteczniejszą weryfikację wartości przyjmowanych przez Bank zabezpieczeń, w szczególności wartości nieruchomości oraz doprecyzowanie regulacji wewnętrznych w zakresie prawnych form zabezpieczeń;- ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku.
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 jest to ryzyko nieoczekiwanego niewykonania zobowiązania lub pogorszenia się zdolności kredytowej zagrażającej wykonaniu zobowiązania skutkujące utratą dochodu lub poniesieniem straty finansowej.</p> <p>Bank w swojej strategii zarządzania ryzykami zdefiniował apetyt na ryzyko, który stanowi maksymalny poziom ryzyka, jakie Bank jest gotowy zaakceptować. W celu określenia apetytu na to ryzyko, Bank wprowadził system limitów regulujących poszczególne aspekty ryzyka kredytowego. W Banku apetyt na ryzyko określany jest w horyzoncie długoterminowym oraz krótkoterminowym. Apetyt na ryzyko w ujęciu długoterminowym wynika z strategii działania Banku Spółdzielczego w Bieczu, w tym w szczególności w zakresie oferty produktowej Banku, prognozy finansowania dla poszczególnych segmentów klientów oraz oczekiwanego wyniku finansowego. Apetyt na ryzyko w ujęciu krótkoterminowym określony jest w ilościowych limitach ryzyka kredytowego i poprzez wyznaczenie poziomu limitów / wskaźników z zakresu ryzyka kredytowego wynikających ze Strategii zarządzania ryzykiem, rekomendacji nadzorczych oraz sytuacji kapitałowej Banku.</p> <p>W celu ograniczania ryzyka kredytowego Bank wyznaczył zestaw limitów wewnętrznych, w tym maksymalne wartości wskaźnika LtV. Wysokość limitów wewnętrznych podlegają weryfikacji nie rzadziej niż raz do roku i ma na celu sprawdzenie ich adekwatności do skali i charakteru prowadzonej działalności. Informacje o ustaleniach przeglądu przekazywana jest przez Komórkę ds. ryzyka Zarządowi Banku. W zakresie koncentracji zaangażowań w Banku funkcjonują limity wewnętrzne wynikające z art. 395 CRR, natomiast w stosunku do całego portfela kredytowego funkcjonują co najmniej limity ograniczające: koncentrację branżową, koncentrację w grupy produktów zabezpieczonych jednorodnym typem zabezpieczenia, koncentrację w jednorodne grupy produktów.</p>

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	Nie dotyczy.
d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego	Nie dotyczy.



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: – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</p>	<p>W Banku Spółdzielczym w Bieczu zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe.</p> <p>Do ogólnych celów strategicznych zarządzania ryzykiem rynkowym Banku zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none">1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału (bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału) wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut) w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego;2) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami;3) kształtowanie poziomu ryzyka rynkowego w Banku zgodnie z przyjętym apetytem na to ryzyko, zawartym w dedykowanej polityce i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą; <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym należy:</p> <ul style="list-style-type: none">- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych;- odpowiednie zarządzania aktywami i pasywami Banku, w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej;- redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku przy jednoczesnym dążeniu do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności. <p>Pomiaru ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Bank dokonuje w oparciu o zestawienia niedopasowania (analizy luki) oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych według terminów ich przeliczenia / płatności. Na podstawie zestawień w/w, Bank ocenia stopień narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz potencjalny wpływ tego ryzyka na wynik odsetkowy (miara NII) oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku (miara EVE). Celem całościowego ujęcia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank ujmuje w stosowanych metodach wpływ ryzyka opcji Klienta realizującego się poprzez zerwane depozyty oraz wcześniej spłacone kredyty zdefiniowane powyżej na miary. Uzupełnieniem pomiaru narażenia Bank na ryzyko stopy procentowej jest analiza wskaźników ekonomicznych. Integralną częścią pomiaru są kwartalne, oraz rozszerzone roczne testy warunków skrajnych.</p> <p>Ryzyko walutowe oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach obcych. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe wyznacza wysokość całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji domykających, których wykonanie zmniejszy całkowitą pozycję walutową Banku do wartości niższych od przyjętych limitów wewnętrznych. Dla celów kontroli ryzyka walutowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na całkowitą pozycję walutową (2,5 % funduszy własnych wg stanu na 31.12.2021 r.) Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na symulacji niekorzystnych zmian kursów walut.</p>

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 wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym	Nie dotyczy.
c	Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.



Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne definiowane jest przez Bank jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, błędów ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych, obejmujące również ryzyko prawne. Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu, organizując proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, kieruje się zasadami i wymaganiami zawartymi w regulacjach zewnętrznych szczególnie Rekomendacją M,H,D wydanymi przez KNF, Rozporządzeniem CRR oraz Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju (w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemem kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach), które stanowią punkt wyjścia dla ram systemu zarządzania ryzykiem. Celem strategicznym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym jest ograniczenie możliwości wystąpienia nieoczekiwanych strat z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none">1) wdrożenie skutecznego i adekwatnego do aktualnego profilu ryzyka procesu zarządzania tym ryzykiem,2) wdrożenie skutecznego systemu monitorowania i kontroli wewnętrznej,3) zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku,4) zapewnienie jakości działania Banku na poziomie zapewniającym utrzymanie i rozwijanie pozycji rynkowej,5) utrzymanie limitów operacyjnych na założonym poziomie nie przekraczającym limitów tolerancji ryzyka operacyjnego. <p>W celu identyfikacji ryzyka operacyjnego, która stanowi warunek konieczny do prawidłowej oceny tego ryzyka, Bank gromadzi dane wewnętrzne i zewnętrzne o zdarzeniach operacyjnych i skutkach ich powstawania w rejestrze zdarzeń operacyjnych.</p> <p>Na potrzeby właściwego zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także zarządzania ciągłością działania dokonywana jest cykliczna identyfikacja procesów kluczowych. Za procesy kluczowe uznaje się procesy w obrębie działalności Banku, które warunkują realizację strategii Banku (w tym strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem). Procesy kluczowe poddawane są analizie pod względem krytyczności w działalności Banku.</p> <p>Główne systemy informatyczne i ich poprawne funkcjonowanie są klasyfikowane jako krytyczne dla działalności Banku. W ramach systemu zarządzania ryzykiem, Zarząd Banku podejmuje środki ograniczające ryzyko oraz wprowadza mechanizmy kontroli, które służą zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem naruszenia bezpieczeństwa w zakresie świadczenia usług płatniczych.</p> <p>W ramach procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku podejmowane są następujące działania mające na celu ograniczenie ryzyka operacyjnego:</p> <ul style="list-style-type: none">- zawieranie umów o wykonywanie czynności należących do zakresu działania Banku przez podmioty zewnętrzne o niskim poziomie ryzyka operacyjnego,- stosowanie zabezpieczeń prawnych wiarytelności Banku wynikających z umów z klientami i kontrahentami,- stosowanie ubezpieczeń na wypadek zdarzeń operacyjnych, zapewniające utrzymywanie ryzyka operacyjnego na poziomie nie zagrażającym bezpieczeństwu funkcjonowania Banku,- tworzenie i stosowanie planów zachowania ciągłości działania i planów awaryjnych zawierające ustalone i udokumentowane procedury postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowej, bądź zdarzeń operacyjnych,- tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,- zwiększenie zakresu i częstotliwości kontroli wewnętrznej lub monitorowania danego obszaru,- modyfikację technicznych systemów zabezpieczeń- działania prewencyjne, związane z identyfikacją i monitoringiem ryzyka prowadzonej operacji, rozpoznawaniem i zapobieganiem powstawaniu zdarzeń ryzyka operacyjnego w trakcie codziennej działalności, a także zapewnienie identyfikacji i oceny ryzyka przed podjęciem istotnych decyzji związanych z wdrożeniem nowych produktów, procesów, systemów,- szkolenie i prowadzenie działalności edukacyjnej wobec pracowników i klientów,- niwelowanie skutków zaistniałych zdarzeń poprzez przygotowanie odpowiednich procedur reagowania pracowników Banku na wypadek zajścia zdarzeń ryzyka operacyjnego;- okresowa weryfikacja procedur obowiązujących w Banku.

			<p>W 2021 r. w Banku Spółdzielczym w Bieczu odnotowano 8 zdarzeń skutkujących stratą rzeczywistą brutto w wysokości 7 578,42 zł .</p> <p>Straty te związane były z przeprowadzaniem transakcji, dostawą i zarządzaniem procesami oraz oszustwami zewnętrznymi (wyłudzenia przy użyciu karty) .</p> <p>Skala działalności Banku nie uległa istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów. Bank wspiera realizację procesów biznesowych i zarządzania ryzykiem poprzez stosowanie systemów informatycznych. Automatyzacja czynności zmniejsza ryzyko narażenia Banku na ryzyko czynnika ludzkiego, jednocześnie powodując zależność od systemów informatycznych. Do zarządzania ryzykami związanymi z bezpieczeństwem informacji, w tym również związanymi z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego, w Banku stosuje się zdefiniowaną i powtarzalną metodologię szacowania ryzyka, uwzględniającą wszystkie aktywa informacyjne, zagrożenia dla tych aktywów, występujące i zdefiniowane podatności oraz skutki naruszenia bezpieczeństwa aktywów.</p> <p>Zasoby informatyczne, w których strategiczną wartość stanowią aktywa informacyjne są odpowiednio zabezpieczone. Bank stosuje adekwatne do zagrożeń środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych danych osobowych. Ocena ryzyka wskazuje, że narażenie Banku na ryzyko utraty poufności, dostępności i integralności informacji kształtuje się na poziomie akceptowalnym.</p> <p>System raportowania poziomu ryzyka operacyjnego obejmuje informację dla Zarządu i Rady Nadzorczej na temat narażenia na ryzyko operacyjne w zakresie analizy strat poniesionych przez Bank z tytułu zrealizowanego ryzyka operacyjnego ze szczególnym uwzględnieniem strat istotnych. W 2021 r. nie wystąpiły zdarzenia znaczące, mogące wpłynąć na utratę reputacji Banku.</p>
Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego wyliczany jest metodą bazowego wskaźnika, zgodnie z zasadami określonymi w art. 315-316 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26.06.2013r. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na 31.12.2021 r. wynosi 3 269 914,00 zł. Bank przyjął wartości wskaźników wyznaczone na koniec 31 grudnia 2021,2020,2019 roku.
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

Bank określa profil ryzyka za pomocą wielkości i rodzaju rejestrowanych zdarzeń, kluczowych wskaźników ryzyka oraz wielkości strat w stosunku do funduszy własnych.

W okresie od 01.07.2021 r. do 31.12.2021 r. suma strat rzeczywistych w podziale na kategorie zdarzeń przedstawia poniższa tabela:

Lp.	Kategoria	Straty rzeczywiste netto w tys. zł	Straty potencjalne w tys. zł	Ilość zdarzeń
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0
2	Oszustwa zewnętrzne	3	40	170
3	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0	0	0
4	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	0	0,38	7
5	Uszkodzenia aktywów	0	0	0
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	0	9	71
7	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	5	42,8	192
	Razem	8	92,18	440

W okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2021 r. suma strat brutto zarejestrowanych zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego wyniosła 92,18 tys. zł, (w tym koszty rzeczywiste 8 tys. zł), co stanowi 2,82 % rocznego wymogu kapitałowego.

Bank Spółdzielczy w Bieczu realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym. W ramach tego procesu identyfikowane są zdarzenia ryzyka operacyjnego, ewidencjonowane i analizowane przyczyny występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym. W przypadku konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko obejmujące zmianę procesów wewnętrznych banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń pracowników.

Bank buduje swoją odporność na cyberprzestępczość, która jest ciągłym zagrożeniem szczególnie dla instytucji finansowych. Częstotliwość i intensywność ataków wzrasta w skali globalnej. Zarząd Banku wdrożył procedury, a także mechanizmy monitorujące i kontrolne, których celem jest wykrywanie i odpowiednia reakcja na przestępczość elektroniczną.

Działający pakiet wewnętrznych dokumentów normatywnych skutecznie ogranicza skutki i prawdopodobieństwa strat finansowych i reputacyjnych w tym obszarze.

Zarówno straty poniesione przez bank jak i straty, które udało się odwrócić (potencjalne) pozostają na poziomie nie stwarzającym istotnych zagrożeń dla sytuacji finansowej Banku. W Banku nie odnotowano zdarzeń z obszaru cyberprzestępczości, które mogłyby być sklasyfikowane jako materialnie istotne.

Dzięki ciągłemu zwracaniu uwagi na podnoszenie świadomości pracowników oraz kadry zarządzającej nie zachodzi konieczność podejmowania szczególnych działań dotyczących limitowania ryzyka operacyjnego.



Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawniane informacje jakościowe	
<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie 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 Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji 	<p>Na podstawie § 28 ust. 1 pkt 23 Statutu Banku oraz § 28 ust. 3 i 4 „Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” nadzór nad Polityką wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Bieczu sprawuje Rada Nadzorcza.</p> <p>W ramach nadzoru, Rada dokonuje oceny, czy Polityka wynagrodzeń jest zgodna z przyjętymi celami i wspiera prawidłowy rozwój i bezpieczeństwo Banku. Raport z tej oceny przedstawiany jest raz w roku Zebraniu Przedstawicieli.</p> <p>Rada Nadzorcza nie korzysta z pomocy konsultantów zewnętrznych. Oceny dokonuje na podstawie dokumentacji płacowej oraz raportu Komórki ds. zgodności, która w ramach swoich obowiązków przeprowadza niezależny przegląd Polityki wynagrodzeń pod kątem jej zgodności z obowiązującymi przepisami prawa oraz przestrzegania przez Bank przyjętych zasad wynagradzania.</p> <p>W celu ustalenia osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku zastosowano przepisy art. 9 ca ust 1. Prawa Bankowego oraz kryteria wymienione w art. 3 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) Nr 604/2014 z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji. Zarząd banku raz w roku dokonuje przeglądu listy osób objętych Polityką.</p>
<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka 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 Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw 	<p>Polityka wynagrodzeń określa zasady ustalania, wypłacania i monitorowania stałych i zmiennych składników wynagradzania osób, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku i ma na celu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcania do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka, 2) zapewnienie realizacji strategii zarządzania Bankiem i strategii zarządzania ryzykiem, 3) ograniczanie konfliktu interesów. <p>Polityka wynagrodzeń realizowana jest z uwzględnieniem formy prawnej w jakiej działa Bank, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrzną organizacją oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Politykę wynagrodzeń opracowuje i przyjmuje Zarząd Banku. Polityka zatwierdzana jest przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Kryteria wynagradzania określone w Polityce, przyjęte zostały z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.</p> <p>W miesiącu grudniu 2021 roku Zarząd banku dokonał przeglądu Polityki wynagrodzeń, w wyniku którego wprowadzona została nowa Polityka uwzględniająca aktualnie obowiązujące przepisy w tym zakresie, a w szczególności zapisy Rekomendacji Z.</p> <p>Przed wszystkim polityką objęto wszystkich pracowników. Polityka wynagrodzeń oparta jest na zasadzie równości wynagrodzeń za tę samą pracę lub pracę o tej samej wartości i jest neutralna pod względem płci.</p> <p>W polityce uszczegółowiono kryteria podziału wynagrodzeń na stałe i zmienne, określono zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń, ze szczególnym uwzględnieniem zasad ustalania, wypłaty i monitorowania zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Ponadto określono poziomy podstawowych wskaźników, od których uzależniona jest wypłata zmiennych składników wynagrodzeń.</p>

<p>c) Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Warunkiem przyznania zmiennych składników wynagrodzeń za dany okres jest pozytywna ocena stopnia realizacji głównych celów finansowych Banku określonych w rocznych planach finansowych oraz strategii działania Banku. Ocenie podlegają między innymi takie wskaźniki jak: wskaźnik płynności, współczynnik kapitałowy, wskaźniki ROA i ROE oraz zysk brutto.</p> <p>Łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego zidentyfikowanym pracownikom nie może ograniczać zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych.</p> <p>Wynagrodzenie za pracę, nie może zachęcać pracowników do faworyzowania własnych interesów lub interesów Banku ze szkodą dla konsumentów.</p>
<p>d) Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Stale składniki wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia.</p> <p>Zgodnie z przyjętymi w Polityce zasadami w odniesieniu do każdego zidentyfikowanego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku:</p> <p>a) kwota zmiennych składników wynagrodzeń nie może być wyższa niż 50 % średniomiesięcznego najwyższego wynagrodzenia stałego w Banku oraz</p> <p>b) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100 %.</p> <p>Tak obliczone zmienne składniki wypłacane są w całości gotówkowo bezpośrednio po ich przyznaniu.</p> <p>Polityka nie dopuszcza możliwości przekroczenia wyżej wymienionych progów, w związku z powyższym, nie określono zasad przyznawania i wypłacania z odroczeniem zmiennych składników wynagrodzeń.</p>
<p>e) Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych • Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi <p>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <p>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</p>	<p>Do zmiennych składników wynagrodzeń, do których ma zastosowanie Polityka wynagrodzeń zalicza się wyłącznie nagrody.</p> <p>Przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia ma charakter uznaniowy.</p> <p>Warunkiem przyznania zmiennych składników wynagrodzeń dla członków Zarządu za dany okres jest pozytywna ocena stopnia realizacji głównych celów finansowych Banku określonych w rocznych planach finansowych oraz strategii działania Banku a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.</p> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę m.in:</p> <p>a) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;</p> <p>b) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;</p> <p>c) pozytywna ocena dawanego rękopisem należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedzialności);</p> <p>Bank nie stosuje zasady wyznaczania celów indywidualnych dla osób objętych Polityką, innych niż członkowie Zarządu, w oparciu o realizację których przyznawane byłyby zmienne składniki wynagrodzeń. Zadania w tym zakresie mogą być zlecane doraźnie.</p> <p>Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników, innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd biorąc pod uwagę m.in. zaangażowanie danej osoby w realizację zadań wynikających z zakresu obowiązków oraz zadań dodatkowych zleconych przez Zarząd, pozytywną ocenę odpowiedzialności zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,.</p> <p>Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest zgodnie z § 25 ust. 2 pkt 10 Rozporządzenia:</p> <p>1) uczestnictwo tej osoby w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub gdy osoba ta był odpowiedzialna za takie działania,</p> <p>2) nie spełnienie przez pracownika objętego Polityką standardów dotyczących rękopisem bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.</p> <p>Uzyskanie negatywnej oceny wymaga uzasadnienia w protokole Rady Nadzorczej/Zarządu.</p>

f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 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) W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel 	<p>Korzystając z zasady proporcjonalności, Bank w obowiązującej w 2021 roku Polityce wynagrodzeń nie zakładał przyznawania zmiennych wskaźników wynagrodzeń w kwotach, które zobowiązywałyby go do zawieszania wypłaty tych składników. W związku z powyższym w Polityce nie zostały określone zasady zawieszania i wypłaty zawieszanej części wynagrodzenia zmiennego. Uregulowania w tym zakresie zostały wprowadzone w Polityce wynagrodzeń obowiązującej od 01.01.2022 roku.</p>
g)	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>nie dotyczy</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</p>	<p>nie dotyczy</p>
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne. 	<p>nie dotyczy</p>
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiąlnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</p>	<p>nie dotyczy</p>



EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

tys. zł

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	5	10	0
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	36	576	747	0
3	W tym: w formie środków pieniężnych	36	576	747	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	Liczba pracowników należących do określonego personelu	10	5	10	
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	24	70	0
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	24	70	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
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	0	0	0	0



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

tys. zł

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



Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

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	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
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 zarządcza 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 Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0



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

	EUR	a 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



EU KM2 - Najważniejsze wskaźniki – MREL i w stosownych przypadkach wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym

tys. zł

	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)					
		a	b	c	d	e	f
		31.12.2021	31.12.2021	30.09.2021	30.06.2021	31.03.2021	31.12.2020
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	43 719	0	0	0	0	0
EU-1a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		43 719					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	255 464	0	0	0	0	0
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	17,11%					
EU-3a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		17,11%					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	863 196	0	0	0	0	0
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	5,06%					
EU-5a W tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane		0,05					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
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 %)			0	0	0	0
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 (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA						
EU-8	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM						
EU-10	W tym część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych						