



BANK SPÓŁDZIELCZY W KONOPISKACH

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym
dotycząca adekwatności kapitałowej
oraz zakresu informacji podlegających ogłaszaniu
zgodnie z Polityką Informacyjną
Banku Spółdzielczego w Konopiskach
na dzień 31.12.2021 r.**

Konopiska, kwiecień 2022 r.

I. Wprowadzenie

1. Informacje ogólne o Banku

Bank Spółdzielczy w Konopiskach jest Bankiem godnym zaufania, z polskim kapitałem, blisko Klienta. Misją Banku Spółdzielczego w Konopiskach jest świadczenie kompleksowych, profesjonalnych i efektywnych usług finansowych na rynku lokalnym, w sposób zapewniający zaspokojenie potrzeb członków Banku, osób fizycznych, rolników, małych i średnich przedsiębiorstw, jednostek samorządu terytorialnego, zamieszkujących, mających siedzibę lub prowadzących działalność gospodarczą na terenie działania Banku, kierując się ich dobrem oraz dobrze pojętym interesem Banku. Prowadząc działalność Bank bierze pod uwagę interesy wszystkich interesariuszy, o ile nie są one sprzeczne z interesami Banku.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz powiatów radomszczańskie i pączękańskie.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach funkcjonuje od 24.10.1963 r.

Bank jest wpisany do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000151465.

Bankowi nadano numer statystyczny REGON: 000496490, oraz NIP: 573-010-46-83.

Bank jest spółdzielnią działającą na podstawie:

- Ustawy Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997r. (Tekst jednolity Dz.U. z 2017r. Poz. 1876),
- Ustawy Prawo Spółdzielcze z dnia 16.09.1982r. (Tekst jednolity Dz.U. z 2017 roku, poz. 1560),
- Ustawy z dnia 07.12.2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz.U. z 2016 roku, poz. 1826),
- Ustawy z dnia 10.06.2016r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji (Dz. U. z 2016r. poz. 996 z późniejszymi zmianami),
- Ustawy o rachunkowości z 29 września 1994r. (Dz. U. z 2018r. poz. 395),
- Statutu Banku Spółdzielczego w Konopiskach.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach z siedzibą 42-274 Konopiska, ul. Częstochowska 28 prowadzi działalność w oparciu o:

- jednostkę macierzystą – Centralę Banku z siedzibą w Konopiskach przy ul. Częstochowskiej 28 w budynku stanowiącym własność Banku,
- Punkt Obsługi Klienta w Częstochowie przy ul. Focha 18/6 w lokalu dzierżawionym,
- Punkt Obsługi Klienta w Blachowni przy ul. Bankowej 9 w lokalu dzierżawionym.

Bank korzysta z systemu informatycznego „EuroBankNet” opracowanego i wdrożonego przez firmę SoftNet Sp. z o.o. z Krakowa. Funkcjonuje także system do analiz i sprawozdawczości pod nazwą „EuroBankNetC”.

Bank posiada pełną gamę produktów z grupy bankowości elektronicznej. W ich skład wchodzi:

- 1) „eBankNet” – system bankowości internetowej dla osób fizycznych i podmiotów gospodarczych,
- 2) „eCorpoNet” – system z grupy tzw. office banking dla instytucji,
- 3) „smsBankNet” – system powiadamiania SMS o stanach i operacjach odbywających się na rachunkach klientów, system autoryzacji przelewów,
- 4) „iCarNet” – system obsługi kart on-line.

Wszystkie placówki Banku pracują w centralnym systemie informatycznym.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach na dzień 31.12.2021 r. jest Bankiem zrzeszonym z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie oraz jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A., którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

2. Podstawa sporządzenia

1. Bank zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., zmienionym przez Rozporządzenie (UE) 876/2019 z dnia 20 maja 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem”) w Części Ósmej dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Ujawnieniem” według stanu na 31 grudnia 2021 r.

2. Wszystkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych.

3. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawnienia których by odstąpił.

4. Bank informuje, że niniejszy dokument obejmuje cały zakres ujawnianych informacji, określonych w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r., zmienionego przez Rozporządzenie (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. CRR. Ujawnienie informacji w innych dokumentach przez Bank wynika z art. 434 ust. 2 CRR.

II. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

1. Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” przygotowaną na Zarząd i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku Spółdzielczego w Konopiskach na lata 2018-2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji. Przegląd i weryfikacja dokonywana jest również w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu Banku.

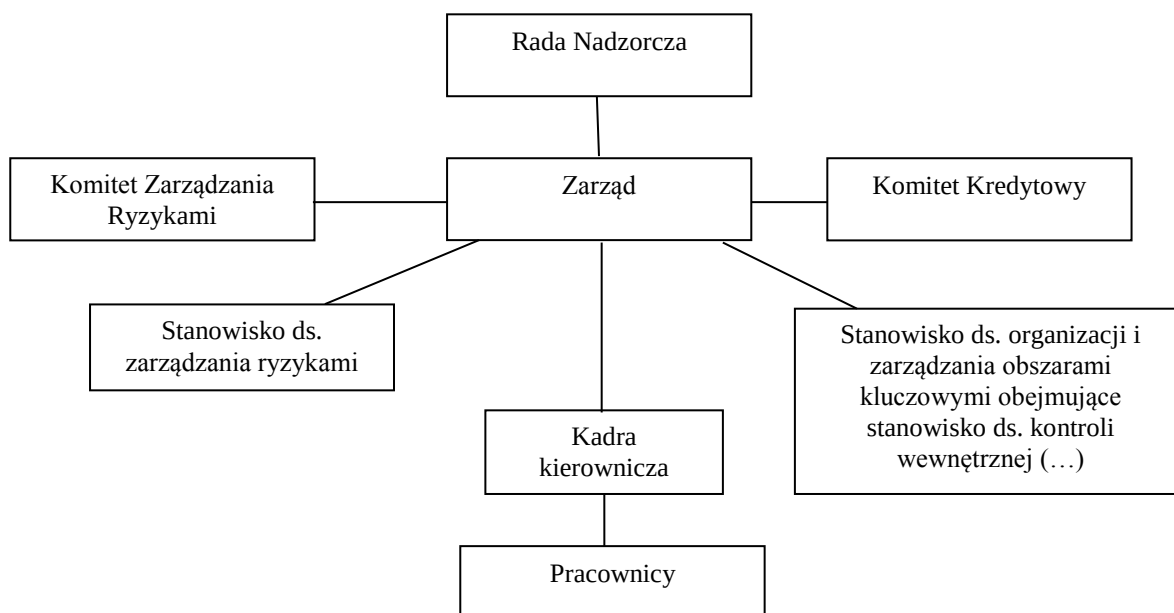
2. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym np. planem finansowym.

3. W Banku funkcjonuje zorganizowany proces zarządzania ryzykiem, w którym uczestniczą organy statutowe Banku, wyznaczone komitety oraz komórki organizacyjne i pozostali pracownicy.

W procesie zarządzania ryzykiem, strategiczne cele określa Rada Nadzorcza, która ocenia skuteczność działań Zarządu Banku, mających na celu zapewnienie efektywności procesu zarządzania ryzykiem.

W Banku prowadzony jest proces identyfikacji, pomiaru, limitowania, raportowania i kontroli podejmowanego ryzyka.

Schemat organizacji zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym w Konopiskach



Proces zarządzania ryzykiem w Banku obejmuje następujące działania:

1. Gromadzenie informacji.
2. Identyfikację i ocenę ryzyka.
3. Limitowanie ryzyka.
4. Pomiar i monitorowanie ryzyka.
5. Raportowanie.
6. Zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
7. Podejmowanie decyzji w sprawie ryzyka według następującego schematu:
 - a) Przygotowanie propozycji decyzji przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami,
 - b) Sporządzenie pisemnej opinii w sprawie popierania ww. propozycji przez Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem,
 - c) Poinformowanie Członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem o terminie rozpatrywania przez Zarząd propozycji decyzji w sprawie zarządzania ryzykiem w celu umożliwienia ww. Członkowi Zarządu udziału w posiedzeniu Zarządu w tym terminie,
 - d) Podjęcie decyzji przez Zarząd,
 - e) W przypadku decyzji Zarządu odmiennej niż pozytywnie zaopiniowana propozycja – sporządzenie ponownej opinii w sprawie popierania lub nie decyzji Zarządu – w formie zapisu do protokołu lub w formie zdania odrębnego.

Niezależne zarządzanie poszczególnymi ryzykami w Banku polega na:

1. Gromadzeniu informacji dotyczących ryzyka.
2. Ograniczaniu ryzyka powstającego w działalności Banku do akceptowalnego poziomu, wykorzystując do tego celu informacje otrzymane z komórek organizacyjnych Banku.
3. Podejmowaniu działań zmierzających do ograniczenia liczby i skali występujących zagrożeń.
4. Ograniczaniu/eliminowaniu negatywnych skutków ryzyka.

4. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka reguluje „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Konopiskach” oraz polityki, instrukcje i regulaminy. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii Banku na lata 2018-2022”. Strategia zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, strategicznych a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.

5. Informacja dotycząca art. 435. ust. 1 lit a-d Rozporządzenia, tzn. strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka; struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie; zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka; strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko – zawarte są w Załączniku nr 1 do niniejszego dokumentu. Załącznik nr 1 zawiera jednocześnie informacje objęte art. 111 a ust. 3 ustawy – Prawo bankowe.

6. Zatwierdzone przez Zarząd oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii Banku wymagane przez Art. 435 ust.1 lit. e zawarte jest w Załączniku nr 2.

7. Informacja na temat ryzyka, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil ryzyka Banku związany ze strategią działalności, zawierająca kluczowe wskaźniki i dane liczbowe dotyczące ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego.

8. W zakresie art. 435 ust. 2 Bank informuje, że:

- 1) Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich. Przez stanowisko dyrektorskie należy rozumieć funkcje członka zarządu lub rady nadzorczej pełnione w podmiotach objętych tym samym instytucjonalnym systemem ochrony spełniającym warunki, o których mowa w art. 113 ust. 7 rozporządzenia nr 575/2013 wraz z późn. zmianami, lub podmiotach, w których bank posiada znaczny pakiet akcji, o którym mowa w art. 4 ust. 1 pkt 36 rozporządzenia nr 575/2013 wraz z późn. zmianami.
- 2) Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, działając wg „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Konopiskach” biorąc pod uwagę wyniki oceny wstępnej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji kandydata. Oceny następcej kwalifikacji, doświadczenia i reputacji Członków Zarządu dokonuje Rada Nadzorcza zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”. Członków Rady Nadzorczej powołuje Walne Zgromadzenie zgodnie ze Statutem Banku oraz „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”, biorąc pod uwagę kwalifikacje, doświadczenie i reputację kandydata, oceny następcej dokonuje Walne Zgromadzenie zgodnie z „Polityką oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku, członków Rady Nadzorczej oraz osób pełniących kluczowe funkcje w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.
- 3) Bank, z uwagi na skalę działalności nie stosuje strategii zróżnicowania w zakresie wyboru Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
- 4) Bank z uwagi na skalę działania nie tworzy w obrębie Rady Nadzorczej komitetu ds. ryzyka zgodnie z art. 9cb ustawy – Prawo bankowe.
- 5) Przepływ informacji dotyczącej ryzyka kierowanej do Zarządu oraz Rady Nadzorczej w Banku jest sformalizowany i objęty „Instrukcją sporządzania i funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”, definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka uznawane przez Bank za istotne. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka zapewniając możliwość podejmowania decyzji, oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko.

III. Zakres stosowania

Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych

IV. Fundusze własne – art. 437 Rozporządzenia

Bank Spółdzielczy w Konopiskach ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzenie (UE) nr 2019/876.

Fundusze własne Banku (wymagany kapitał) obejmują:

1. Kapitał Tier I;
2. Kapitał Tier II

Kapitał Tier I Banku obejmuje:

1. Kapitał podstawowy Tier I, na który składają się:

- **fundusz udziałowy** (wpłacony) – udziały wniesione do 28.06.2013 r. i pozostające w funduszach własnych Banku oraz wniesione po 28.06.2013 r., zgodnie z art. 26 ust. 3 w związku z art. 28 i art. 29 CRR, na zaklasyfikowanie których do kapitału podstawowego Tier I Bank uzyskał zgodę KNF dnia 20.12.2021 r.
- **pozostałe kapitały rezerwowe (fundusz zasobowy i fundusz rezerwy)** tworzony zgodnie ze Statutem Banku z odpisów z zysku po opodatkowaniu oraz z wpłat wpisowego i przeksięgowania z aktualizacji wyceny wartości zaktualizowanej zlikwidowanych środków trwałych.
- **skumulowane inne całkowite dochody** – w skład których wchodzi fundusz z aktualizacji wyceny rzeczowych aktywów trwałych oraz fundusz z aktualizacji wyceny papierów wartościowych dostępnych do sprzedaży.

2. Pomniejszenia kapitału podstawowego Tier I – korekty regulacyjne:

- wartości niematerialne i prawne w wartości bilansowej;
- udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym CET 1 podmiotów sektora finansowego (nadwyżka ponad 10% kapitału).

3. Kapitał dodatkowy Tier I

Bank nie posiada instrumentów wchodzących w skład kapitału dodatkowego Tier I.

Kapitał Tier II Banku:

Bank nie posiada instrumentów wchodzących w skład kapitału Tier II.

Fundusze własne Banku na dzień 31.12.2021 r.

Budowa Funduszy własnych

Lp*	Pozycja	Kwota
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	226.600,00
2	Zyski zatrzymane	
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	5.844.406,05
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń i dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6.071.006,05
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	
7a	Dodatkowe odliczenie z tytułu rezerw	
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-10.013,82
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)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w	

	te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 (kwota ujemna)	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65% (kwota ujemna)	
23	W tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie instrumenty w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
25	W tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
25a	Straty za bieżący rok obrotowy (kwota ujemna)	
25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I (kwota ujemna)	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	- 10.013,82
29	Kapitał podstawowy Tier I	6.060.992,23
33	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 4 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe we własnych instrumentach dodatkowych w kapitale Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (wartość ujemna)	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	6.060.992,23
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
47	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 5 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	
54	Bezpośrednie i pośrednie 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 kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
58	Kapitał Tier II	
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6.060.992,23
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	25.878.400
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,42
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,42
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	23,42
64	Wymóg bufora dla poszczególnych instytucji (wymóg dotyczący kapitału podstawowego Tier I zgodnie z art. 92 ust. 1 lit. a) powiększony o wymogi utrzymywania bufora zabezpieczającego i antycyklicznego, jak również bufor ryzyka systemowego oraz bufor instytucji o znaczeniu systemowym wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
65	W tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	
66	W tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	
67	W tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	
67a	W tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym	
68	Kapitał podstawowy Tier I dostępny w celu pokrycia buforów (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10% oraz po odliczeniu kwalifikowanych pozycji krótkich)	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 10% po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3)	
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów dodatkowych w kapitale Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

Fundusze własne Banku Spółdzielczego w Konopiskach tworzy kapitał podstawowy Tier 1, wynoszący na koniec grudnia 2021 r. 6.061 tys. zł, co przy kursie EURO ogłoszonym przez NBP w dniu 31.12.2021 r. w wysokości 4,5994 daje 1.317,78 tys. EURO. Poziom funduszy własnych pozwala pokryć sumę wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka.

V. Wymogi kapitałowe – art. 438 Rozporządzenia

1. Opis metody stosowanej do oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego

W ramach procesu oceny adekwatności kapitałowej, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego, jest ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego opiera się na rzetelnych wynikach oceny ryzyka.

Ocena adekwatności kapitałowej uwzględnia czynniki ilościowe (wyniki metod szacowania kapitału) i jakościowe, w szczególności w zakresie danych wejściowych i wyników stosowanych metod.

Rezultatem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest ustalenie całkowitego wymaganego poziomu kapitału na pokrycie wszystkich istotnych rodzajów ryzyka i jego jakościowa ocena.

W procesie oceny adekwatności kapitału wewnętrznego uczestniczą wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku oraz powołane przez Zarząd Komitety i Zespoły, w tym w szczególności Komitet Zarządzania Ryzykami.

Szczegółowy sposób wyliczania regulacyjnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk regulują obowiązujące w Banku właściwe procedury.

Bank ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyka zidentyfikowane w procesie oceny adekwatności kapitałowej, w odniesieniu do:

- 1) ryzyka kredytowego – z zastosowaniem metody standardowej do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych,
- 2) ryzyka operacyjnego – z zastosowaniem metody podstawowego wskaźnika do wyliczania minimalnych wymogów kapitałowych.

W celu ustalenia sumarycznego wymogu kapitałowego, Bank dokonuje zestawienia wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych ryzyk dotyczących zarówno regulacyjnych wymogów kapitałowych, jak i wymogów z tytułu pozostałych ryzyk.

Suma wewnętrznych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka stanowi sumaryczny wewnętrzny wymóg kapitałowy.

Metody wyliczania wymogów kapitałowych minimalnych i wewnętrznych zawierają instrukcje: „Instrukcja wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych w Banku Spółdzielczym w Konopiskach z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego” i „Instrukcja oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Konopiskach” (ICAAP).

W celu sprostania wymogom, Bank zarządza ryzykiem i kapitałem w taki sposób, aby wartość większa z dwóch funduszy: regulacyjnego i wewnętrznego stanowiła maksymalnie 90% kapitału Banku. Przekroczenie tego poziomu wymusza uzupełnienie funduszy własnych Banku i/lub ograniczenie wymogu kapitałowego z tytułu występujących ryzyk. Określona wielkość progu – 90% ma charakter ostrożnościowy wskazujący na potrzebę działań korekcyjnych.

Bank dokonał oszacowania kapitału wewnętrznego na najbardziej istotne rodzaje ryzyka: kredytowe (w tym kontrahenta i koncentracji), operacyjne, braku zgodności, płynności i finansowania, stopy procentowej w księdze bankowej, kapitałowe (niewypłacalności), biznesowe będące pochodną pozostałych ryzyk, reputacji, nadmiernej dźwigni finansowej oraz inne ryzyka uznane za istotne, zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Konopiskach”.

2. Wymóg z tytułu ryzyka kredytowego

Do obliczania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego Bank stosuje metodę standardową, określoną w Rozporządzeniu UE w art. 111-235. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę ekspozycji ważonych ryzykiem pomnożoną przez 8%. Ekspozycja oznacza aktywo lub udzielone zobowiązanie pozabilansowe.

Na dzień 31 grudnia 2021 r. wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego wynosił 1.750 tys. zł.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach uznał, że wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe jest wystarczający i nie wyznaczał dodatkowego wewnętrznego wymogu z tego tytułu.

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według rodzaju ekspozycji na 31.12.2021 roku przedstawia się następująco: (w tys. zł)

L.p.	Wyszczególnienie	Ekspozycja pierwotna przed uwzględnieniem współczynników konwersji	Ekspozycja po odliczeniu korekt wartości i rezerw	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymóg kapitałowy
1.	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji bilansowych	73 015	72 750	23 823	20 999	1 679
2.	Wymóg kapitałowy razem dla ekspozycji pozabilansowych	3 681	3 681	1 070	885	71
	Razem wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego	76 696	76 431	24 893	21 884	1 750

Kalkulacja wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka kredytowego według klas ekspozycji na 31.12.2021 r. przedstawia się następująco (w tys. zł)

Klasa ekspozycji	Wartość ekspozycji netto przed uwzględnieniem współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Podział ekspozycji przez współczynniki konwersji ekspozycji pozabilansowych				Wartość ekspozycji po uwzględnieniu współczynników konwersji ekspozycji pozabilansowych	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika konwersji MŚP	Wartość ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika konwersji MŚP	Wymóg kapitałowy razem dla ryzyka kredytowego
		0%	20%	50%	100%				
Ekspozycje wobec rządów i banków centralnych	35 427	0	0	0	0	35 427	151	151	12
Ekspozycje wobec jednostek samorządu teryt.	6 280	0	0	0	0	6 280	1 256	1 256	101
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji (banki)	6 430	0	0	0	0	6 430	101	101	8
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	3 833	0	1 792	0	0	2 399	2 399	1 839	147
Ekspozycje detaliczne	2 536	0	0	218	0	2 427	1 820	1 820	146
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	18 444	0	685	986	0	17 403	17 403	14 954	1 196
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	275	0	0	0	0	275	342	342	27

Ekspozycje kapitałowe	742	0	0	0	0	742	742	742	59
Ekspozycje pozostałe	2 464	0	0	0	0	2 464	679	679	54
Razem	76 431	0	2 477	1 204	0	73 847	24 893	21 884	1 750

Struktura aktywów według wagi ryzyka na dzień 31.12.2021 r (w tys. zł)

Wyszczególnienie	Wartość bilansowa	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem przed zastosowaniem współczynnika wsparcia MŚP	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po zastosowaniu współczynnika wsparcia MŚP	Wymagany kapitał
Aktywa bilansowe i zobowiązania pozabilansowe	76 431	24 893	21 884	1 750
Aktywa bilansowe	72 750	23 823	20 999	1 679
Aktywa o wadze ryzyka 0%	43 379	0	0	0
Aktywa o wadze ryzyka 20%	6 280	1 256	1 256	100
Aktywa o wadze ryzyka 50%	203	101	101	8
Aktywa o wadze ryzyka 75%	2 318	1 739	1 739	139
Aktywa o wadze ryzyka 100%	20 376	20 376	17 552	1 404
Aktywa o wadze ryzyka 150%	134	201	201	16
Aktywa o wadze ryzyka 250%	60	150	150	12
Zobowiązania pozabilansowe	3 681	1 070	885	71
Waga ryzyka kontrahenta 0%	0	0	0	0
Waga ryzyka kontrahenta 20%	0	0	0	0
Waga ryzyka kontrahenta 75%	218	82	82	7
Waga ryzyka kontrahenta 100%	3 463	988	803	64

3. Pozostałe wymogi kapitałowe

Bank Spółdzielczy w Konopiskach przeprowadza wewnętrzny proces oceny adekwatności kapitałowej ICAAP w ramach którego niezależnie od wymogów nadzorczych obciążających współczynnik wypłacalności bada się wynik narażenia Banku z tytułu innych ryzyk.

Bank nie prowadzi działalności handlowej, co oznacza, że wylicza wymogi kapitałowe tylko dla portfela bankowego.

Całkowity wymóg kapitałowy na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)

Rodzaj ryzyka	Wymagany według Banku łączny kapitał na zabezpieczenie ryzyka	Alokacja kapitału według regulacyjnych wymogów kapitałowych	Alokacja kapitału ponad regulacyjne wymogi kapitałowe
Ryzyko kredytowe	1 750	1 750	0
Ryzyko rynkowe	0	0	0
Ryzyko operacyjne	320	320	0
Pozostałe wymogi	0	0	X
Łączny wymóg na ryzyka objęte wyznaczaniem regulacyjnego wymogu kapitałowego	2 070	2 070	0
Ryzyko koncentracji zaangażowań, z tego:	0	X	0
koncentracji dużych zaangażowań	0	X	0
koncentracji w sektor gospodarki	0	X	0
koncentracji przyjętych form zabezpieczenia	0	X	0
koncentracji zaangażowań w jednorodny instrument finansowy	0	X	0
koncentracji geograficznej	0	X	0
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	43	X	43
Ryzyko płynności	0	X	0
Ryzyko wyniku finansowego	0	X	0
Ryzyko kapitałowe, z tego:	4	X	4
ryzyko koncentracji funduszu udziałowego	0	X	0
ryzyko koncentracji dużych udziałów	4	X	4
Pozostałe ryzyka, z tego:	0	X	0
ryzyko cyklu gospodarczego	0	X	0
ryzyko strategiczne	0	X	0
ryzyko utraty reputacji	0	X	0
ryzyko transferowe	0	X	0
ryzyko rezydualne	0	X	0
ryzyko modeli	0	X	0
Kapitał wewnętrzny	2 117	2 070	2 117
Fundusze własne	6 061	X	X
Kapitał podstawowy CET1	6 061	X	X
Kapitał Tier I	6 061	X	X
Nadwyżka (+) / niedobór (-) funduszy własnych	3 944	X	X
Współczynnik wypłacalności [%]	23,42	X	X
Współczynnik kapitału podstawowego Tier I [%]	23,42	X	X
Współczynnik kapitałowy Tier I [%]	23,42	X	X
Wewnętrzny współczynnik wypłacalności [%]	22,90	X	X
Wskaźnik dźwigni finansowej [%]	8,21	X	X

W ramach alokacji kapitału Bank naliczył wymóg kapitałowy w wysokości 43 tys. zł z tytułu ryzyka stopy procentowej w księdze bankowej oraz 4 tys. zł z tytułu ryzyka kapitałowego dotyczący koncentracji „dużych” udziałów (udziały posiadane przez jednego Członka Banku na poziomie co najmniej 5% funduszu udziałowego). Bank obliczył wymóg z tytułu koncentracji „dużych” udziałów oraz stopy procentowej, zgodnie z „Instrukcją oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Konopiskach” (ICAAP).

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego metodą wskaźnika bazowego zgodnie z Rozporządzeniem UE.

Kwota wymogu ryzyka operacyjnego za 2021 rok wynosi 320 tys. zł.

Bank spełnia wymogi regulacyjne w zakresie adekwatności kapitałowej.

VI. Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta - art. 439 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada portfela handlowego.

VII. Bufory kapitałowe – art. 440 Rozporządzenia

Bank wylicza bufor zabezpieczający w wysokości 1,875% łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko, który na dzień 31.12.2021 r. wyniósł 485 tys. zł.

Z dniem 19.03.2020 r. uchylono Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 01.09.2017 r. w sprawie bufora ryzyka systemowego. Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie wylicza bufora ryzyka systemowego. Wymóg połączonego bufora wyniósł 485 tys. zł.

VIII. Wskaźniki globalnego znaczenia systemowego – art. 441 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie jest bankiem istotnym systemowo.

IX. Korekty z tytułu ryzyka kredytowego – art. 442 Rozporządzenia

Ryzyko kredytowe jest to ryzyko nie wywiązania się kontrahenta Banku z obowiązku zwrotu udzielonych kontrahentowi przez Bank należności, ryzyko to wpływa w sposób najbardziej istotny na działalność Banku, ponieważ niespłacenie udzielonych należności wiąże się z poniesieniem przez Bank ewentualnych dużych strat.

Celem strategicznym w zakresie działalności kredytowej jest budowa odpowiedniego do posiadanych funduszy własnych bezpiecznego portfela kredytowego oraz portfela inwestycji finansowych, zapewniającego odpowiedni poziom dochodowości.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku, jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i ilości portfela kredytowego, równocześnie cechującego się dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych. W celu osiągnięcia długofalowych zamierzeń w zakresie ryzyka kredytowego w Banku badaniu poddaje się m. in. czynniki ryzyka zmian makroekonomicznych oraz ryzyka zabezpieczeń.

Na ryzyko kredytowe składają się również: ryzyko koncentracji zaangażowań, ryzyko zabezpieczeń, ryzyko detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.

1. Zarządzanie ryzykiem kredytowym

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym uczestniczą:

1. Rada Nadzorcza określająca cele strategiczne w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku i sprawująca nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku.
2. Prezes Zarządu nadzorujący ryzyko kredytowe Banku.
3. Komitet Audytu - monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym zakresie sprawozdawczości finansowej.
4. Członek Zarządu d/s handlowych, nadzorujący działalność kredytową, odpowiedzialny za wdrażanie i realizację Polityki kredytowej w tym polityki zarządzania ryzykiem koncentracji, ryzykiem ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie oraz ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych.
5. Komitet Zarządzania Ryzykami opiniujący rodzaje i wysokość limitów wewnętrznych, wyniki analiz ryzyka kredytowego, wewnętrzne regulacje Banku.
6. Komitet Kredytowy, opiniujący ryzyko transakcji kredytowych.
7. Stanowisko d/s zarządzania ryzykami, odpowiedzialne za opracowanie propozycji rodzajów i wysokości limitów wewnętrznych, ich okresowej weryfikacji, analiz ryzyka kredytowego, wewnętrznych regulacji Banku.
8. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia przeprowadzająca kontrolę poprawności zarządzania ryzykiem kredytowym.
9. Wszyscy pracownicy Banku zobowiązani do przestrzegania wewnętrznych regulacji Banku oraz do przeprowadzania rzetelnej kontroli bieżącej.

Proces zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku przebiega w następujących etapach:

1. Identyfikacja czynników ryzyka kredytowego,
2. Ocena oraz ustalenie dopuszczalnych norm ryzyka (limity) zarządzanie ryzykiem koncentracji
3. Monitorowanie, pomiar i raportowanie ryzyka,
4. Wdrażanie technik redukcji ryzyka,
5. Zarządzanie zabezpieczeniami (w tym analiza ryzyka ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie – zgodnie z zapisami Rekomendacji S),
6. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych, zgodnie z Rekomendacją T.
7. Testy warunków skrajnych,
8. Weryfikacja przyjętych procedur.
9. Kontrola zarządzania ryzykiem kredytowym.

Bank ryzyko kredytowe rozpatruje w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej transakcji,
- 2) ryzyka łącznego portfela kredytowego.

Raporty dotyczące zarządzania ryzykiem kredytowym (w tym również koncentracji) są sporządzane i prezentowane na zasadach określonych w „Instrukcji sporządzania i funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”.

Przeglądów oraz klasyfikacji ekspozycji kredytowych Bank dokonuje zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków z dnia 16.12.2008 r. (Dz.U. Nr 235, poz. 1589 z późn. zm.) i „2. Instrukcja monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń” w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.

Jako ekspozycję przeterminowaną, Bank uznaje każdą należność z tytułu kapitału lub odsetek nie spłaconą w terminie.

Ekspozycjami zagrożonymi są należności klasyfikowane do kategorii: „poniżej standardu”, „wątpliwe” i „stracone” zgodnie z kryteriami określonymi w wyżej wymienionym Rozporządzeniu Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków.

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

- kryterium terminowości – terminowość spłaty kapitału lub odsetek,
- kryterium ekonomiczne – badanie sytuacji ekonomiczno-finansowej dłużnika (kredytobiorcy, poręczyciela).

Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące tworzone są na ryzyko związane z działalnością Banku w odniesieniu do ekspozycji kredytowych zaklasyfikowanych do:

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

Wysokość tworzonych rezerw i odpisów związana jest bezpośrednio z kategorią ryzyka, do której została zaklasyfikowana ekspozycja oraz z jakością przyjętych zabezpieczeń prawnych ekspozycji.

Na pokrycie ryzyka związanego z działalnością kredytową, Bank dokonuje odpisów na rezerwy celowe i odpisy aktualizujące, tworzone w ścisłej korelacji z rozpoznanym ryzykiem, tj. na pokrycie straty związanej z określonymi należnościami lub ich grupami w oparciu o ocenę możliwości jej wystąpienia.

Zmianę stanu wartości rezerw celowych na należności bilansowe w okresie od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Kategorie należności	Stan na 31.12.2021r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw (spisanie w ciężar rezerwy)	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020r.
Należności normalne					
- sektor niefinansowy	31	25	-	20	26
Należności pod obserwacją	-	-	-	-	-
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Należności poniżej standardu	-	-	-	-	-
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Należności wątpliwe	-	-	-	-	-
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Należności stracone	131	5		3	129
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	131	5		3	129
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Razem	162	30	-	23	155

Zmianę stanu odpisów aktualizujących wartość aktywów (z wyłączeniem rezerw celowych) od dnia 01.01.2021 do dnia 31.12.2021 roku przedstawia poniższa tabela (w tys. zł):

Kategorie należności	Stan na 31.12.2021r.	Zwiększenia rezerw	Wykorzystanie rezerw (spisanie w ciężar rezerwy)	Rozwiązanie rezerw	Stan na 31.12.2020r.
Należności normalne					
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
Należności pod obserwacją					
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Należności poniżej standardu					
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Należności wątpliwe					
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	-	-	-	-	-
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Należności stracone	103,00	19,00			84,00
- sektor finansowy	-	-	-	-	-
- sektor niefinansowy	103,00	19,00			84,00
- sektor budżetowy	-	-	-	-	-
Razem	103,00	19,00	-	-	84,00

Wielkość utworzonych rezerw celowych jest zgodna z obowiązującymi przepisami i pokrywa ryzyko kredytowe, na które narażony jest Bank.

Łączną kwotę należności zagrożonych według wyceny bilansowej na dzień 31.12.2021 r. przedstawia poniższa tabela:

Wyszczególnienie	Kwota w tys. zł
Kredyty poniżej standardu	0
Kredyty wątpliwe	0
Kredyty stracone	353
Odsetki	156
Rezerwy na należności i korekty wartości	-234
Należności netto razem	275

Wartość należności kredytowych wyceniono według zamortyzowanego kosztu, z uwzględnieniem efektywnej stopy procentowej. Tak ustaloną wartość powiększono o naliczone odsetki i pomniejszono o wartość utworzonych rezerw celowych oraz pomniejszono o nierozliczone prowizje.

W przypadku należności kredytowych, dla których nie można ustalić efektywnej stopy procentowej pobrane prowizje rozliczone są metodą liniową.

Łączna kwota ekspozycji (po korektach rachunkowych), bez uwzględnienia skutków ograniczania ryzyka kredytowego na dzień 31.12.2021 r. wynosiła 76.431 tys. zł.

Informacja o obciążeniu ryzykiem kredytowym w sposób zagregowany prezentowana jest poprzez wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego, uwzględniany przy obliczaniu współczynnika wypłacalności.

Kwoty ekspozycji Banku za 2021 r. (w tys. zł)

lp	Klasy ekspozycji	Wartość ekspozycji				Średnia*
		III.2021r.	VI.2021r.	IX.2021r.	XII.2021r.	
1	Rządy i banki centralne	21 745	23 312	22 572	35 427	25 764
2	Samorządy terytorialne i władze lokalne	5 722	6 615	6 509	6 280	6 282
3	Podmioty sektora publicznego	0	0	0	0	0
4	Instytucje – banki	12 133	11 155	14 293	6 430	11 003
5	Przedsiębiorstwa	3 788	4 162	4 157	3 833	3 985
6	Detaliczne	2 459	2 666	2 592	2 536	2 563
7	Zabezpieczone na nieruchomościach	14 915	16 162	16 196	18 444	16 429
8	Przeterminowane	275	275	275	275	275
9	Ekspozycje kapitałowe	742	742	742	742	742
10	Pozostałe	2 346	2 333	2 682	2 464	2 456
	Razem	64 125	67 422	70 018	76 431	69 499

* średnia arytmetyczna liczona na stanach kwartalnych w roku 2021.

Wymóg kapitałowy na ryzyko kredytowe Banku na dzień 31 grudnia 2021 roku wyniósł 1.750 tys. zł. Wartość ta jest zgodna z danymi sprawozdawczymi, dotyczącymi adekwatności kapitałowej banków (COREP ITS).

2. Zarządzanie ryzykiem koncentracji zaangażowań

Bank zarządza ryzykiem koncentracji zaangażowań zarówno na poziomie jednostkowym, jak i całego portfela aktywów. W odniesieniu do portfela kredytowego, Bank stosuje i monitoruje limity zaangażowania zgodnie z Rozporządzeniem CRR i ustawą Prawo bankowe, w szczególności w odniesieniu do pojedynczego klienta, klientów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie i limitu dużych ekspozycji. W przypadku wykorzystania limitu na poziomie ustalonym przez Bank, podejmowane są działania w celu ograniczenia poziomu koncentracji zaangażowań. Na podstawie przeprowadzonej identyfikacji i oceny poziomu koncentracji zaangażowań, w szczególności w stosunku do zaangażowań, których ryzyko zostało ocenione jako znaczące, Bank podejmuje działania, których celem jest zminimalizowanie poziomu ryzyka kredytowego portfela kredytowego i w efekcie zapewnienie bezpiecznej struktury tego portfela.

Wybór instrumentów zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań, mających na celu dywersyfikację tego ryzyka, uzależniony jest od zidentyfikowanego poziomu ryzyka kredytowego, przy zachowaniu zasady proporcjonalności względem profilu ryzyka Banku.

Zasady klasyfikacji ryzyka koncentracji zaangażowań pod względem istotności, Bank ustala w oparciu o procedurę szacowania i oceny adekwatności poziomu kapitału wewnętrznego (ICAAP).

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku. Proces szacowania kapitału wewnętrznego Banku w odniesieniu do ryzyka koncentracji zaangażowań uwzględnia:

- 1) jakość zarządzania ryzykiem koncentracji zaangażowań,
- 2) jakość systemu kontroli wewnętrznej,
- 3) możliwość podjęcia efektywnych działań, obniżających poziom ryzyka koncentracji zaangażowań,
- 4) rezultaty wyników pomiaru ryzyka koncentracji.

W 2021 roku w Banku nie wystąpiła konieczność utworzenia dodatkowego wymogu kapitałowego z tytułu przekroczenia limitu koncentracji zaangażowań.

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

Sekcja działalności	Eksp. detali -czne	Eksp. sektora publicznego	Eksp. przetworzone	Eksp. rządów i banków centralnych	Eksp. samorządów teryt. i władz lokalnych	Eksp. wobec instytucji	Eksp. wobec przedsiębiorstw	Eksp. kapitałowe	Inne ekspozycje	Razem	Udział % branż
A/Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo							3 505			3 505	4,59%
B/ Górnictwo i wydobywanie										0	0,00%
C/ Przetwórstwo przemysłowe			134				2 582			2 716	3,55%
D/ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę powietrze do układów klimatyzacyjnych										0	0,00%
E/ Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją							644			644	0,84%
F/ Budownictwo							1 459			1 459	1,91%
G/ Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle							1 580			1 580	2,07%
H/ Transport i gospodarka magazynowa							959			959	1,25%
I/ działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi							32			32	0,04%
J/ Informacja i komunikacja										0	0,00%
K/ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa				35 427		6 430		742	2 464	45 063	58,96%
L/ działalność związana z obsługą rynku nieruchomości			141				1 395			1 536	2,01%
M/ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							1 186			1 186	1,55%
N/ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							724			724	0,95%
O/ Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne					6 280					6 280	8,22%
P/ Edukacja							794			794	1,04%
Q/ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna										0	0,00%
R/ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją										0	0,00%
S/ pozostała działalność usługowa							146			146	0,19%
T/ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby										0	0,00%
U/ Organizacje i zespoły eksterytorialne										0	0,00%
Inne	9 807									9 807	12,83%
OGÓŁEM	9 807	0	275	35 427	6 280	6 430	15 006	742	2 464	76 431	100,00 %

**Struktura zaangażowania w jeden rodzaj zabezpieczenia
jako procentowy stosunek zaangażowania do funduszy własnych Banku
na dzień 31.12.2021 r. przedstawia się następująco:**

Zabezpieczenie	saldo	udział % w FW
Weksel własny in blanco lub poręczenie wekslowe	7 921	130,69%
Poręczenie wg prawa cywilnego	0	0,00%
Zastaw rejestrowy	4	0,07%
Przewłaszczenie rzeczy ruchomych	1 549	25,56%
Blokada środków pieniężnych	45	0,74%
Kaucja	0	0,00%
Cesja wierzytelności	45	0,74%
Hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	11 823	195,07%
Hipoteka na nieruchomości niemieszkalnej	5 454	89,99%
Ubezpieczenie kredytu	161	2,66%
Pełnomocnictwo do rachunku	0	0,00%
Kredyty niezabezpieczone	4	0,07%

RAZEM	27 006
-------	--------

**Struktura zaangażowania kredytowego Banku wobec największych podmiotów
na dzień 31.12.2021 r. tj. równych lub przekraczających 10% funduszy własnych Banku
przedstawia się następująco:**

Podmiot	Wartość ekspozycji w tys. zł	Udział % w funduszach własnych
Podmiot A	971,00	16,03%
Podmiot B	816,00	13,46%
Podmiot C	723,00	11,93%
Podmiot D	714,00	11,78%
Podmiot E	1 130,00	18,65%
Podmiot F	671,00	11,08%
Podmiot G	704,00	11,62%
Podmiot H	731,00	12,06%
Podmiot I	704,00	11,61%
Podmiot J	644,00	10,62%
Podmiot K	622,00	10,27%
Podmiot L	631,00	10,41%
Podmiot M – JST	304,00	5,01%
Podmiot N - JST	752,00	12,41%
Razem zaangażowanie	10 117,00	166,93%
FW	6061,00	X

Zaangażowanie wobec jednego kredytobiorcy i podmiotów powiązanych nie przekroczyło 20% funduszy własnych.

**Należności zagrożone w podziale na sekcje działalności i klasy ekspozycji na dzień
31.12.2021 r. (w tys. zł) ***

Sekcja działalności	KLASA EKSPOZYCJI						Razem
	Eksp. detali- czne	Eksp. organów administracji i podm. nie prowadzących dział. gosp.	Eksp. przeter- mino- wane	Eksp. wobec przedsię- biorstw	Eksp. zabezpie- czone na nierucho- mościach	Inne ekspo- zycje	
A/Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo							0
B/ Górnictwo i wydobywanie							0
C/ Przetwórstwo przemysłowe			128				128
D/ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę powietrze do układów klimatyzacyjnych							0
E/ Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją							0
F/ Budownictwo							0
G/ Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle							0
H/ Transport i gospodarka magazynowa							0
I/ działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi							0
J/ Informacja i komunikacja							0
K/ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa							0
L/ działalność związana z obsługą rynku nieruchomości			210				210
M/ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							0
N/ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							0
O/ Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne							0
P/ Edukacja							
Q/ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna							
R/ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją							
S/ pozostała działalność usługowa							
T/ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby.							
U/ Organizacje i zespoły eksterytorialne							0
Inne			15				15
OGÓŁEM	0	0	353	0	0	0	353

* ekspozycje pierwotne (bez uwzględnienia korekt wartości i rezerw)

**Rezerwy celowe i odpisy aktualizujące na należności zagrożone w podziale na sekcje działalności i
klasy
ekspozycji na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)**

Sekcja działalności	KLASA EKSPOZYCJI						Razem
	Eksp. detali- czne	Eksp. organów administracji i podm. nie prowadzących dział. gosp.	Eksp. przeter- minowa- ne	Eksp. wobec przedsię- biorstw	Eksp. zabezpie- czone na nierucho- mościach	Inne ekspo- zycje	
A/Rolnictwo, łowiectwo, leśnictwo i rybactwo							0
B/ Górnictwo i wydobywanie							0
C/ Przetwórstwo przemysłowe			20				20
D/ Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę powietrze do układów klimatyzacyjnych							0
E/ Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją							0
F/ Budownictwo							0
G/ Handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle							0
H/ Transport i gospodarka magazynowa							0
I/ działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi							0
J/ Informacja i komunikacja							0
K/ Działalność finansowa i ubezpieczeniowa							0

L/ działalność związana z obsługą rynku nieruchomości			173				173
M/ Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna							0
N/ Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca							0
O/ Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne							0
P/ Edukacja							
Q/ Opieka zdrowotna i pomoc społeczna							
R/ Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją							
S/ pozostała działalność usługowa							
T/ Gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby.							
U/ Organizacje i zespoły eksterytorialne							0
Inne			71				71
OGÓŁEM	0	0	264	0	0	0	264

Zbiornicze zestawienie ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych:

Raport nr 3. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy														
Cel: przedstawienie przeglądu jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i związanej z nimi utraty wartości, rezerwy i korekt wyceny według klas portfeli i ekspozycji.														
Zakres stosowania: wzór stosuje się do wszystkich banków spółdzielczych wdrażających Zasady														
Treść: wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związanych z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej zgodnie z częścią pierwszą tytułu II rozdział 2 CRR.														
Częstotliwość: raz w roku														
Format: stały														
Opis tow arzyszczący: banki powinny wyjaśnić czynniki powodujące wszelkie istotne zmiany kwot w stosunku do poprzedniego okresu objętego ujawnieniem														
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
	Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna					Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw					Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe			
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw			Skumulowane odpisy na częściowe	Z tytułu ekspozycji obsługiwanych
	w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1. Kredyty i zaliczki	34065686			509138			31011			239681				275457
2. Banki centralne														
3. Instytucje rządowe	6279574													
4. Instytucje kredytowe	6421177													
5. Inne instytucje finansowe	202523													
6. Przedsiębiorstwa niefinansowe	4859113			314868						175258				141610
7. w tym MSP	4859113			314868						175258				141610
8. Gospodarstwa domowe	16903299			194270			31011			60423				133847
9. Dłużne papiery wartościowe	35150860													
10. Banki centralne	30531204													
11. Instytucje rządowe	4619656													
12. Instytucje kredytowe														
13. Inne instytucje finansowe														
14. Przedsiębiorstwa niefinansowe														
15. Ekspozycje pozabilansowe	3681150													
16. Banki centralne														
17. Instytucje rządowe														
18. Instytucje kredytowe														
19. Inne instytucje finansowe														
20. Przedsiębiorstwa niefinansowe														
21. Gospodarstwa domowe														
22. Łącznie	72897696			509138			31011			239681				275457

W Banku nie występują ekspozycje restrukturyzowane. Bank nie posiada aktywów przejętych w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi.

3. Zarządzanie ryzykiem kredytowym ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie

Zarządzanie ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie obejmuje w Banku następujące elementy:

1. Analizę skuteczności zabezpieczeń, ze szczególnym uwzględnieniem hipoteki na nieruchomości w ramach zarządzania ryzykiem rezydualnym.
Prezentowanie wyników analiz Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej zgodnie z „Instrukcją sporządzania i funkcjonowania Systemu Informacji Zarządczej”.

2. Ustalenie i monitorowanie wewnętrznych limitów zaangażowania w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie. Rodzaje i wysokość limitów określone zostały w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.
3. Monitoring ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń oraz rynkowych cen nieruchomości zgodnie z Instrukcją monitoringu ekspozycji kredytowych i zabezpieczeń
4. Pogłębiona analiza długoterminowych aktywów i pasywów Banku, zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem płynności i finansowania”. Bank ocenia źródła finansowania długoterminowych ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie.
5. Analizę wpływu wzrostu rynkowych stóp procentowych na spłacalność kredytów poprzez analizę przyczyn każdego przypadku braku spłat kredytów z tytułu wzrostu oprocentowania. Analiza wpływu wzrostu stóp procentowych na jakość portfela kredytowego jest sporządzana raz w roku w ramach analizy ekspozycji zagrożonych.
6. Ocenę wpływu spadku cen nieruchomości na poziom ryzyka Banku – według procedur określonych w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.
7. Wyznaczenie i monitorowanie wskaźnika LtV.
8. Ocena wartości nieruchomości, stanowiącej zabezpieczenie kredytu w oparciu o „Instrukcję oceny i monitorowania wartości nieruchomości – zasady oceny nieruchomości”. Procedury oceny wartości nieruchomości są okresowo poddawane ocenie w ramach rocznej weryfikacji procedur kredytowych.

4. Zarządzanie ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych

Bank monitoruje ryzyko kredytowe na jakie jest narażony w związku z zaangażowaniem w detaliczne ekspozycje kredytowe, określa poziom tego ryzyka oraz dokonuje jego analizy w celu weryfikacji poziomu ryzyka.

W zakresie portfela detalicznych ekspozycji kredytowych Bank wyznacza następujące kluczowe obszary i zasady zarządzania ryzykiem kredytowym:

1. Udzielanie kredytów osobom posiadającym zdolność kredytową do spłaty - między innymi poprzez prawidłową ocenę zdolności kredytowej i wiarygodności osób zobowiązanych do spłaty ekspozycji kredytowej. Pozyskiwanie i weryfikacja informacji o Kliencie z użyciem baz informacji zewnętrznych na podstawie podpisanych umów oraz wewnętrznej bazy informacji. Wykorzystywanie informacji z baz danych zewnętrznych do oceny pozycji Banku na rynku (np. zaangażowanie w DEK i EKZH na tle sektora bankowego lub sytuacja na tle grupy rówieśniczej).
2. Dywersyfikację ryzyka kredytowego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych poprzez udzielanie różnego rodzaju detalicznych ekspozycji kredytowych: tzn. kredyty konsumpcyjne gotówkowe, kredyty odnawialne dla posiadaczy rachunków oszczędnościowo- rozliczeniowych, pożyczki hipoteczne, kredyty na cele mieszkaniowe, kredyty konsolidacyjne, karty kredytowe. Ustalenie i przestrzeganie limitów koncentracji dotyczących całego portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, Ostrożną delegację przez Zarząd decyzyjności w zakresie decyzji kredytowych.
3. Ostrożną delegację przez Zarząd decyzyjności w zakresie decyzji kredytowych.
4. Nie korzystanie z narzędzi typu scoring w ocenie wiarygodności kredytowej Klientów. Nie korzystanie ze współpracy z pośrednikami przy sprzedaży kredytów. Nie korzystanie ze współpracy z pośrednikami przy sprzedaży kredytów.
5. Ustawiczny monitoring portfela detalicznych ekspozycji kredytowych w tym spraw w windykacji.

Limity w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych zawarte są w „Instrukcji zarządzania ryzykiem kredytowym w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.

Analizy ryzyka w zakresie detalicznych ekspozycji kredytowych, wykonywane przez stanowisko d/s zarządzania ryzykami zaopiniowane przez Komitet Zarządzania Ryzykami przedkładane są Zarządowi Banku. Zarząd Banku okresowo, nie rzadziej niż raz na pół roku, przedkłada Radzie Nadzorczej sprawozdanie na temat poziomu ryzyka detalicznych ekspozycji kredytowych, prawdopodobieństwa jego wystąpienia oraz skutków i metod zarządzania tym ryzykiem.

5. Zarządzanie ryzykiem zabezpieczeń

Ryzyko zabezpieczeń jest to ryzyko związane ze stosowaniem przez Bank technik redukcji ryzyka kredytowego (form zabezpieczeń), które mogą być mniej efektywne niż oczekiwano w momencie ich przyjmowania.

Ryzykiem tym Bank zarządza na podstawie Polityki kredytowej, Instrukcji prawnych zabezpieczeń, procedur monitorowania zabezpieczeń itp.

Bank stosuje tylko standardowe (typowe) formy zabezpieczeń uznawane za najkorzystniejsze przez Bank (weksel, depozyt, kaucja pieniężna, blokada środków pieniężnych na rachunku bankowym, pełnomocnictwo do dysponowania rachunkiem bankowym, poręczenie według prawa cywilnego, poręczenie według prawa wekslowego, gwarancja, cesja, przelew wierzytelności na zabezpieczenie, cesja praw z umów polis, przewłaszczenie na zabezpieczenie, zastaw, hipoteka, ubezpieczenie kredytu). W celu ograniczenia występowania ryzyka rezydualnego w Banku prowadzony jest systematyczny monitoring skuteczności przyjmowanych zabezpieczeń kredytowych.

Monitoring skuteczności zabezpieczeń jest prowadzony w cyklach rocznych w celu weryfikacji przyjętych przez Bank limitów na ekspozycje zabezpieczone tym samym rodzajem zabezpieczenia w oparciu o następujące informacje:

1. Analiza informacji na temat prowadzonych egzekucji komorniczych z przyjętych zabezpieczeń.
2. Ocena jakości zabezpieczeń, w tym zabezpieczeń pomniejszających podstawę tworzenia rezerw celowych.
3. Ocena skuteczności przyjętych zabezpieczeń w oparciu o informacje rynkowe.

Bank analizuje ryzyko zabezpieczeń w oparciu o analizy ryzyka zabezpieczeń na podstawie analizy skuteczności zabezpieczeń w ujęciu historycznym.

X. Aktywa wolne od obciążeń – art. 443 Rozporządzenia

Składnik aktywów jest traktowany jako obciążony, jeżeli został on zastawiony lub podlega jakiegokolwiek formie ustaleń mających na celu zabezpieczenie lub wsparcie jakości kredytowej transakcji bilansowej lub pozabilansowej, z której nie może on zostać swobodnie wycofany (np. w celu zastawiania dla potrzeb finansowania).

Na dzień 31.12.2021 r. Bank nie posiadał aktywów obciążonych.

Aktywa nieobciążone na dzień 31.12.2021 r. (w tys. zł)

Aktywa nieobciążone	
Kredyty na żądanie	20
Instrumenty udziałowe	742
Dłużne papiery wartościowe	36 152
w tym: obligacje zabezpieczone	0
w tym: papiery wartościowe zabezpieczone aktywami	0
w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	5 621
w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe	0
w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe	0
Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie	33 289
w tym: kredyty hipoteczne	17 382
Inne aktywa	2 578
Aktywa instytucji sprawozdającej	72 781

XI. Korzystanie z ECAI – art. 444 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie korzysta z ratingów.

XII. Ekspozycja na ryzyko rynkowe – art. 445

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

XIII. Ekspozycja na ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są przez Bank metodą wskaźnika bazowego (art. 315-316 Rozporządzenia). Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2021 r. wynosi 320 tys. zł.

Ryzyko operacyjne jest to możliwość poniesienia strat powstałych w wyniku niewłaściwych lub wadliwie przebiegających procesów wewnętrznych, działań ludzi, funkcjonowania systemów, strat wynikających z przyczyn zewnętrznych. Ryzyko operacyjne obejmuje zarządzanie relacjami z klientami.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku wdrażany jest w celu:

- 1) minimalizowania strat z tytułu ryzyka operacyjnego,
- 2) usprawniania działań prowadzonych przez Bank,
- 3) zapobiegania powstawania zagrożeń o charakterze katastroficznym lub zagrażających utratą ciągłości działania Banku.
- 4) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji na zdarzenia wewnętrzne i zewnętrzne,
- 5) obniżenia wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka operacyjnego.

Istotnym elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zarządzanie bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i informacji oraz kadrami.

W ramach ryzyka operacyjnego Bank dokonuje:

1. obliczanie wymogu kapitałowego według metody standardowej,
2. obliczanie kluczowych wskaźników ryzyka operacyjnego (KRI),
3. samoocena potencjalnego ryzyka operacyjnego,

Bank regularnie monitoruje:

1. zdarzenia ryzyka operacyjnego, ich skutki oraz częstotliwość występowania w podziale na rodzaje zdarzeń ryzyka operacyjnego i linie biznesowe Banku,
2. wielkości objęte limitami na ryzyko operacyjne, w szczególności stopień wykorzystania przyjętych limitów tolerancji i apetytu na ryzyko operacyjne oraz limitu strategicznego,
3. skuteczność podejmowanych działań w ramach ograniczania ryzyka operacyjnego,

W Banku przygotowywane są raporty na temat ryzyka operacyjnego w trybie kwartalnym. Odbiorcami raportów są Rada Nadzorcza oraz Zarząd Banku.

Celem zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest zapewnienie bezpiecznego przebiegu wszystkich procesów biznesowych w Banku poprzez:

1. Identyfikację ryzyka operacyjnego w określonych obszarach działania Banku.
2. Utworzenie bazy danych w celu gromadzenia informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego i stratach powstających w wyniku zakłóceń w działalności Banku.
3. Monitorowanie i raportowanie incydentów o których mowa w pkt 2.
4. Tworzenie mapy ryzyka w celu określenia działań zmierzających do zmniejszenia skutków ryzyka operacyjnego.
5. Wykorzystanie mapy ryzyka operacyjnego w opracowaniu „Polityki zarządzania ryzykiem operacyjnym”, stanowiących element założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
6. Kontrolę i ocenę procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku.
7. Ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego.

8. Gromadzenie informacji o zdarzeniach ryzyka operacyjnego mających miejsce w najbliższym otoczeniu Banku oraz w miarę możliwości o sposobach pokrycia strat ww. zdarzeń i podjętych działaniach mitygujących.

Do pomiaru poziomu ryzyka operacyjnego Bank wykorzystuje wskaźniki KRI (kluczowe wskaźniki ryzyka) i za ich pomocą określany jest profil występującego ryzyka. W ramach systemu monitorowania rejestrowane są wszystkie zdarzenia operacyjne, tworząc tzw. bazę strat operacyjnych, które na bieżąco poddawane są analizie. W Banku rejestracji podlegają zarówno straty niefinansowe jak i finansowe bez względu na ich wysokość. Straty niefinansowe mierzy się czasem ograniczenia dostępu do usług przez klientów, przeliczone na koszty finansowe. Przyjmuje się, wartość progową powyżej 1.000 zł za znacząca stratę z ryzyka operacyjnego lub straty możliwej. Do analiz przyjmuje się zdarzenia, których wartość progowa strat przekracza 1.000,00 zł (jeden tysiąc złotych).

Na podstawie zdarzeń operacyjnych jest w okresach kwartalnych raport na temat strat operacyjnych. Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach kwartalnych i jest prezentowany na posiedzeniach KZR oraz na posiedzeniach Zarządu (kwartalnie) i Rady Nadzorczej Banku (półrocznie).

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Konopiskach sprowadza się do określenia zadań i kompetencji w zakresie nadzoru i kontroli procesem zarządzania tym ryzykiem.

W procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Audytu,
- 4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 5) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami,
- 6) stanowisko ds. organizacji i zarządzania obszarami kluczowymi” obejmujące m.in. stanowisko ds. kontroli wewnętrznej (...) oraz obowiązki stanowiska ds. zgodności
- 7) Audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia.
- 8) pozostali pracownicy Banku.

Bank gromadzi informacje o istotnych zdarzeniach ryzyka operacyjnego. Proces zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku jest wspierany przez system informatyczny AZRO.

Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym mierzona jest liczbą zanotowanych przekroczeń obowiązujących limitów.

Suma strat brutto w układzie macierzy bazylejskiej tj. kombinacji linii biznesowych i rodzajów:

	Bankowość komercyjna	Bankowość detaliczna	Płatności i rozliczenia
Rodzaj zdarzenia			
1. Oszustwo wewnętrzne	0,00	0,00	0,00
2. Oszustwo zewnętrzne	0,00	0,00	0,00
3. Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0,00	0,00	0,00
4. Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0,00	0,00	0,00
5. Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,00	0,00	0,00

6. Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemów	0,00	0,00	0,00
7. Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,00	0,00	0,00
Koszty razem	0,00	0,00	0,00

W ciągu całego roku 2021 Bank nie poniósł kosztów finansowych (strata powyżej ustalonego progu 1.000,00 zł) oraz w minionym roku w Banku nie wystąpiły poważne zdarzenia operacyjne.

Ryzyko braku zgodności jest ryzykiem pokrewnym ryzyka operacyjnego i należy do grupy ryzyk operacyjnych – oznacza to, że zarządzanie tymi ryzykami realizowane jest za pomocą zbliżonych metod i narzędzi, a obszar braku zgodności zawiera się w Systematyce Ryzyka Operacyjnego Banku. Bank posiada sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem braku zgodności zawarte w Polityce zgodności.

Celem zarządzania zgodnością i ryzykiem braku zgodności jest w szczególności:

- 1/ zapewnienie zgodności regulacji wewnętrznych Banku z przepisami zewnętrznymi,
- 2/ wdrożenie systemu wczesnego ostrzegania komórek odpowiedzialnych za tworzenie regulacji wewnętrznych o planowanych zmianach przepisów zewnętrznych.
- 3/ zapewnienie wewnętrznej spójności regulacji obowiązujących w Banku.
- 4/ zapewniania przestrzegania przez pracowników Banku przyjętych standardów postępowania,
- 5/ budowania korzystnego wizerunku Banku jako instytucji przestrzegającej przepisów prawa i przyjętych standardów postępowania,
- 6/ ograniczania ryzyka braku zgodności,
- 7/ minimalizowanie negatywnych skutków nie przestrzegania regulacji zewnętrznych, wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania,
- 8/ dostosowywanie narzędzi informatycznych do zmieniających się przepisów zewnętrznych i wewnętrznych.
- 9/ ograniczenia strat ponoszonych z tytułu realizacji ryzyka braku zgodności.
- 10/realizowania postanowień aktów normatywnych Banku w zakresie polityki informacyjnej w obszarze zarządzania ryzykiem braku zgodności.
- 11/wprowadzenie zasad zarządzania łańcem korporacyjnym w oparciu o regulację Komisji Nadzoru Finansowego oraz wytyczne Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego oraz Rekomendację „Z”.

W procesie zarządzania ryzykiem braku zgodności uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza Banku,
- 2) Zarząd Banku,
- 3) Komitet Audytu,
- 4) Radca Prawny,
- 5) Kierownik Zespołu d/s księgowości i rozliczeń oraz stanowisko d/s obsługi informatycznej,
- 6) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami,
- 7) Stanowisko ds. organizacji i zarządzania obszarami kluczowymi
- 8) Pozostałe komórki organizacyjne Banku.

Poziom ryzyka braku zgodności jest limitowany za pomocą wyznaczenia wartości progowych Kluczowych Wskaźników Ryzyka Operacyjnego odnoszących się do obszaru zgodności.

XIV. Ekspozycje w papierach kapitałowych nieuwzględnionych w portfelu handlowym – art. 447 Rozporządzenia

1. Aktywa finansowe.
 - a) Aktywa finansowe wycenione w wartości godziwej przez wynik finansowy w 2021 r. – nie wystąpiły,
 - b) Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu w Banku – nie występują,
 - c) Inwestycje utrzymywane do terminu zapadalności:

L.p.	Wyszczególnienie	2021-12-31
1.	Bony pieniężne NBP	30 540,00
2.	Dyskonto od bonów pieniężnych NBP	-9,00
3.	Obligacje komunalne	1 001,00
	Razem	31 532,00

d) Aktywa finansowe dostępne do sprzedaży:

L.p.	Wyszczególnienie	2021-12-31
1.	Akcje Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	431,00
2.	Akcje Polskiego Banku Apeksowego S.A.	306,00
3.	Udziały Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.	5,00
4.	Obligacje Skarbu Państwa	4 620,00
	Razem	5 362,00

Akcje i udziały mniejszościowe wyceniane są według ceny nabycia pomniejszonej o odpis z tytułu trwałej utraty wartości. Obligacje skarbowe natomiast wyceniane są według metody wartości godziwej po cenie rynkowej.

Na dzień 31.12.2021 r. Bank Spółdzielczy w Konopiskach nie posiadał instrumentów kapitałowych będących przedmiotem obrotu giełdowego.

XV. Ekspozycja na ryzyko stopy procentowej przypisane pozycjom nieuwzględnionym w portfelu handlowym – art. 448 Rozporządzenia

Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej – ryzyko wynikające z narażenia aktualnego i przyszłego wyniku odsetkowego netto Banku oraz posiadanych kapitałów (kapitału ekonomicznego) na niekorzystny wpływ zmian niezależnych od Banku rynkowych stóp procentowych. Ryzyko to związane jest z:

- 1) ryzykiem niedopasowania terminów przeszacowania,
- 2) ryzykiem bazowym,
- 3) ryzykiem opcji klienta,
- 4) ryzykiem krzywej dochodowości

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

W ramach ryzyka stopy procentowej, Bank wyróżnia następujące kategorie ryzyka:

- **ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania** – ryzyko wynikające ze struktury terminowej instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, którego źródłem są różnice w czasie dostosowania oprocentowania tych instrumentów; obejmuje ono zmiany w strukturze terminowej stóp procentowych występujące w sposób spójny na krzywej dochodowości (ryzyko równoległe) lub w sposób zróżnicowany w poszczególnych okresach (ryzyko nierównoległe),
- **ryzyko bazowe** – ryzyko wynikające z wpływu względnych zmian stóp procentowych na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych, które mają podobne okresy zapadalności, ale są

wyceniane według różnych indeksów stóp procentowych; ryzyko bazowe wynika z niedoskonałej korelacji w dostosowaniu stóp procentowych uzyskiwanych i płaconych od różnych instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, które w innym przypadku miałyby podobne cechy w zakresie zmian oprocentowania;; ryzyko bazowe związane jest również z ograniczonymi możliwościami zmiany oprocentowania poszczególnych aktywów i pasywów, z uwagi na niski poziom zastosowanych stóp procentowych; ryzyko bazowe wzmocnione jest poprzez stosowane przez Bank mnożniki (wskaźniki) określające relację zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w stosunku do zmiany stawek bazowych,

- **ryzyko opcji klienta** – ryzyko wynikające z opcji (wbudowanych i jawnych) w przypadku, gdy instytucja lub jej klient może zmienić poziom i terminy swoich przepływów pieniężnych, a konkretnie ryzyko wynikające z instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w przypadku gdy posiadacz prawie na pewno skorzysta z opcji, o ile leży to w jego interesie finansowym (wbudowane lub jawne opcje automatyczne), oraz ryzyko wynikające z domyślnie wbudowanej elastyczności lub w ramach terminów dla instrumentów wrażliwych na zmiany stóp procentowych, w związku z czym zmiany stóp procentowych mogą wpływać na zmianę zachowania klienta (wbudowane ryzyko opcji behawioralnej klienta).

Pomiar ryzyka odbywa się w cyklach miesięcznych i jest prezentowany na posiedzeniach KZR oraz na posiedzeniach Zarządu (miesięcznie) i Rady Nadzorczej Banku (półrocznie).

Wyznaczone przez Bank limity dotyczące ryzyka stopy procentowej monitorowane są przez stanowisko ds. zarządzania ryzykami. O każdym przekroczeniu limitu powiadamia się Komitet Zarządzania Ryzykami, a następnie Zarząd Banku.

Bank w pomiarze ryzyka stopy procentowej obejmuje wszystkie oprocentowane pozycje bilansowe i pozabilansowe narażane na zmianę stóp procentowych.

Najważniejsza część ryzyka stopy procentowej w Banku związana jest z ryzykiem przeszacowania oraz ryzykiem bazowym, gdyż według obserwacji historycznych, w największym stopniu wpływa na poziom zmian wyniku odsetkowego.

Pomiar ryzyka przeszacowania oraz bazowego polega na:

- porównaniu, metodą luki stopy procentowej, wielkości aktywów Banku przeszacowywanych w danym przedziale czasowym z wartością pasywów przeszacowywanych w tym samym przedziale czasowym, w podziale na poszczególne stopy referencyjne,
- wyliczaniu zmian wyniku odsetkowego w przyjętych okresach, na podstawie założonych zmian stóp procentowych.
- poza analizą opisaną w punktach 1 i 2 powyżej, wyliczaniu zmian wartości ekonomicznej kapitału, przy różnych scenariuszach zmian w zakresie krzywej dochodowości.

Ryzyko opcji klienta bada się poprzez analizę poziomu wykorzystywania opcji klienta, na podstawie zrywalności depozytów oraz spłat kredytów przed terminem umownym, i jego wpływu na zmianę wyniku odsetkowego oraz na zmianę wartości ekonomicznej kapitału.

Bank do pomiaru stopnia narażenia na ryzyko stopy procentowej stosuje:

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

Zarządzanie ryzykiem stopy procentowej realizowane jest w oparciu o wewnętrzne regulacje określające:

- podział kompetencji w zakresie zarządzania i kontroli ryzyka,
- zakres, sposób i częstotliwość raportowania wielkości ponoszonego ryzyka,
- sposób limitowania dopuszczalnej skali poznoszonego ryzyka,
- sposób postępowania w przypadku przekroczenia limitów wewnętrznych.

Według pomiaru ryzyka stopy procentowej na dzień 31.12.2021 r. zmiana wyniku odsetkowego wskutek szokowych spadków stóp procentowych (test warunków skrajnych – zmiana poziomu oprocentowania o 200 pb. z wyłączeniem poniżej 2%) wyniosła:

- o Uwzględniając ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania aktywów i pasywów wrażliwych na zmianę stóp procentowych, potencjalne zmiany dochodu odsetkowego na

skutek zmian stóp procentowych są następujące (przy uwzględnieniu opóźnienia w czasie decyzji Zarządu dot. zmiany oprocentowania aktywów i pasywów o 15 dni):

- przy wzroście stóp procentowych o 1 p.p. zmiana wyniku wyniesie 132,9 tys. zł - jest to efekt dodatniej luki ważonej okresami przeszacowania w okresie 12 miesięcy, natomiast przy spadku stóp o tę samą wielkość zmiana wyniku wyniesie -132,9 tys. zł;
- o Uwzględniając jednocześnie ryzyko przeszacowania oraz ryzyko bazowe (nierównomierne zmiany oprocentowania aktywów i pasywów w Banku), przy założonej zmianie stóp procentowych NBP o 1 p.p., zmiana wyniku odsetkowego wyniesie -413,8 tys. zł, stanowiąc -6,8% funduszy własnych; biorąc pod uwagę wyliczenie zmiany wyniku odsetkowego przy ryzyku niedopasowania terminów przeszacowania na poziomie -132,9 tys. zł (przy założonym jednoczesnym spadku wszystkich stóp procentowych w Banku o 1 p.p.), samo ryzyko bazowe, rozumiane jako nierównomierna zmiana oprocentowania aktywów i pasywów Banku, daje spadek wyniku odsetkowego w wysokości łącznej -280,9 tys. zł (jako rozpiętość od -132,9 tys. zł do -413,8 tys. zł);

Skuteczność procesu zarządzania ryzykiem stopy procentowej mierzona jest stopniem wykonania planów finansowych w zakresie wyniku odsetkowego.

Bank na koniec 2021 roku utworzy dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej w kwocie 43 tys. zł.

XVI. Ekspozycja na pozycje sekurytyzacyjne – art. 449 Rozporządzenia

Nie dotyczy. Bank nie posiada ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne.

XVII. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

1. Polityka wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku Spółdzielczego w Konopiskach podlega zatwierdzeniu i weryfikacji przez Radę Nadzorczą Banku. Jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu wewnętrznego. Rada Nadzorcza omawiała zagadnienia oceny polityki wynagrodzeń w 2021 roku jeden raz. Z uwagi na skalę działalności Banku nie powoływano komisji/komitegu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

Do stanowisk istotnych, o których mowa w § 24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 06.03.2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w banku zalicza się:

- a) Członków Rady Nadzorczej
- b) Członków Zarządu

Z uwagi na fakt, że Bank nie udziela kredytów przekraczających 5 mln EURO do stanowisk istotnych nie zalicza się innych stanowisk w Banku. W Banku wszystkie istotne decyzje są podejmowane przez Zarząd i żaden pracownik nie posiada pełnomocnictwa do ich podejmowania. Członkom Zarządu może zostać przyznana premia – wynagrodzenie zmienne przyznawane i wypłacane w okresach rocznych zgodnie z obowiązującymi umowami o pracę biorąc pod uwagę ocenę efektów pracy. Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekroczyć 50% wynagrodzenia kwartalnego w odniesieniu do każdej osoby. Łączna kwota wypłaconych premii i nagród uznaniowych osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może przekroczyć 2% Funduszy własnych Banku. Premia uznaniowa może być przyznana za okresy roczne, po zakończeniu danego roku. Przyznanie premii uznaniowej uzależnione jest od oceny wyników danej osoby i całego Zarządu z zastosowaniem kryterium ilościowego (finansowego) i jakościowego (niefinansowego).

Kryterium ilościowe (finansowe) stosuje się łącznie do wszystkich członków Zarządu z uwagi, że wszystkie decyzje, które generują ryzyko podejmowane są kolegiąlnie przez Zarząd Banku.

Kryteria finansowe obejmują:

- 1) wykonanie rocznego wyniku finansowego netto w wysokości zapewniającej realizację planu finansowego na poziomie co najmniej 80%,
- 2) wykonanie rocznego wskaźnika zwrotu z kapitału własnego (ROE) netto w wysokości zapewniającej realizację planu finansowego na poziomie co najmniej 80%,
- 3) wykonanie rocznego wskaźnika jakości portfela kredytowego w wysokości zapewniającej realizację planu finansowego na poziomie co najmniej 80%,
- 4) wykonanie rocznego współczynnika wypłacalności na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- 5) wykonanie rocznego wskaźnika płynności LCR na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- 6) wykonanie rocznego wskaźnika stabilnego finansowania netto NSFR na poziomie zgodnym z limitami zewnętrznych norm,
- 7) wykonanie wskaźnika pokrycia kredytów z rozpoznaną utratą wartości rezerwami celowymi na poziomie co najmniej 30%.

Kryteria jakościowe (niefinansowe) stosuje się indywidualnie do każdego członka Zarządu lub łącznie do wszystkich członków Zarządu.

Kryteria jakościowe (niefinansowe) obejmują :

- 1) postępowanie dyscyplinarne bądź karne w stosunku do danego członka Zarządu,
- 2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny,
- 3) pozytywna indywidualna ocena następcza dokonywana przez Radę Nadzorczą według Zasad dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku,
- 4) pozytywna ocena kolegiąlna Zarządu dokonywana przez Radę Nadzorczą według Zasad dokonywania ocen odpowiedniości Członków Zarządu Banku.

W przypadku zagrożenia nie spełnienia przez Bank wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością Banku zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.

2. Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych.
3. Zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności: (w tys. zł)

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Działalność operacyjna	X	X	X
Zarządzanie bankiem	226	X	226

4. Zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i pracowników, których działania mają istotny wpływ na profil ryzyka (w tys. zł)

	Zarząd	Inne osoby istotnie wpływające na ryzyko	Razem
Wynagrodzenie stałe	226	X	226
Wynagrodzenie zmienne	0	X	0
Liczba osób uzyskujących odprawę	0	X	0
Wartość odpraw	0	X	0
Najwyższa wypłata odpraw	0	X	0

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

XVIII. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni oblicza się jako miarę kapitału podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej i wyraża się jako wartość procentową. Miarą kapitału jest kapitał Tier I.

Dla celów ujawnienia wskaźnika dźwigni Bank stosuje Rozporządzenie Wykonawcze Komisji UE 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 r.

1	Dzień odniesienia	31.12.2021
2	Nazwa podmiotu	Bank Spółdzielczy w Konopiskach
3	Poziom stosowania	indywidualny

1. Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni

Lp.*	Pozycja	Kwota
1	Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	72.749.504
6	Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja na kwoty ekwiwalentu kredytowego ekspozycji pozabilansowych)	1.097.459
7	Inne korekty	(10.014)
8	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	73.836.949

*) numeracja zgodna z Rozporządzeniem wykonawczym Komisji (UE) nr 2016/200 z dnia 15 lutego 2016 roku ustanawiającym standardy techniczne w odniesieniu do ujawniania informacji na temat wskaźnika dźwigni instytucji

2. Ujawnienie wskaźnika dźwigni

Lp.	Pozycja	Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych)		
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	72.749.504
2	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	(10.014)

3	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i aktywów powierniczych) (suma wierszy 1 i 2)	72.739.490
Inne pozycje pozabilansowe		
17	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone wartością nominalną brutto	3.681.150
18	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	(2.583.691)
19	Inne ekspozycje pozabilansowe (suma wierszy 17-18)	1.097.459
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		
20	Kapitał Tier I	6.060.992
21	Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni (suma wierszy 3, 11, 16, 19, EU-19a, EU-19b)	73.836.949
Wskaźnik dźwigni		
22	Wskaźnik dźwigni	8,21

3. Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w rozporządzeniu w sprawie wymogów kapitałowych</i>
EU-1	Całkowite ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłącznych) w tym:	72.749.504
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0,00
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego w tym:	72.739.490
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	35.427.134
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego których nie traktuje się jak państwa	6.279.574
EU-7	Instytucje	6.429.642
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone na nieruchomościach	16.772.155
EU-9	Ekspozycje detaliczne	2.318.242
EU-10	Przedsiębiorstwa	2.041.004
EU-11	Ekspozycje których dotyczy niewykonanie zobowiązania	275.457
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i inne aktywa nie generujące zobowiązania kredytowego)	3.206.296

4. Ujawnienia informacji jakościowych

1	Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej	Zasady wyliczania wskaźnika dźwigni finansowej zawarto w Instrukcji wyznaczania minimalnych wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka oraz współczynnika kapitału podstawowego Tier I, kapitału Tier I oraz łącznego współczynnika kapitałowego. Na podstawie analizy zapisów Rozporządzenia 2015/62 stwierdzono zbieżność wartości przyjmowanych do wyliczania wskaźników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej. W związku z powyższym wprowadzono rozdział w w/w instrukcji dotyczący wyliczania wskaźnika dźwigni łącznie ze wskaźnikami kapitałowymi. 1. Bank mierzy ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej poprzez obliczanie, wskaźnika dźwigni finansowej liczonego jako wyrażony w procentach udział kapitału Tier I w miarze ekspozycji całkowitej. 2. Miara ekspozycji całkowitej jest sumą wartości ekspozycji z tytułu: 1) aktywów – których wartość wyznaczana jest z
---	---	--

		uwzględnieniem korekt wartości, rezerw i innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów, jak dla potrzeb ustalenia wartości ekspozycji z tytułu składnika aktywów w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko; (zgodnie z art. 111 ust. 1 zdanie pierwsze CRR: w wartości księgowej, która pozostaje po dokonaniu korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego, dodatkowych korekt wartości z tytułu ostrożnej wyceny, odliczeniu mającej zastosowanie kwoty niedoboru pokrycia należności nieobsługiwanych oraz dokonaniu innych redukcji funduszy własnych związanych z danym składnikiem aktywów) 2) pozycji pozabilansowych – ujmowanych w wartości nominalnej (bez uwzględniania korekt z tytułu rezerw celowych i odpisów aktualizujących odnoszących się do odsetek), z uwzględnieniem współczynników konwersji, z zastrzeżeniem dolnego limitu 10% wartości dla pozycji pozabilansowych niskiego ryzyka. 3. W aktywach wymienionych w ust. 3 pkt 1 Bank nie ujmuje pozycji aktywów, które ujęte zostały w pomniejszeniach kapitału podstawowego i dodatkowego Tier I, w szczególności: 1) wartości niematerialnych i prawnych w części pomniejszającej kapitał podstawowy; 2) udziałów kapitałowych w części pomniejszającej kapitał podstawowy i dodatkowy Tier I; 3) aktywów z tytułu podatku odroczonego opartych na przyszłej rentowności w części pomniejszającej kapitał podstawowy Tier I. 4) Ustalając wartość aktywów, o których mowa w ust. 3 pkt 1, Bank uwzględnia rezerwy celowe i odpisy aktualizujące odnoszące się do odsetek związane z danym składnikiem aktywów w wartości, w jakiej zostały one uwzględnione w ramach wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko. 4. Bank ustala limit wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie minimum 5%
2	Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni	Na wskaźnik dźwigni, w okresie którego dotyczy ujawnienie wpływ miały: fundusze własne oraz wielkość posiadanej przez Bank całkowitej kwoty ekspozycji z tytułu aktywów, zobowiązań pozabilansowych oraz zobowiązań warunkowych dotyczących płatności lub dostawy lub dostarczenia zabezpieczenia, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu otrzymanych środków finansowych, zaciągniętych zobowiązań, umów dotyczących instrumentów pochodnych lub umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, lecz z wyjątkiem zobowiązań, które można wyegzekwować wyłącznie w przypadku likwidacji Banku. W poszczególnych kwartałach 2021 r. wskaźnik dźwigni wykazywał niewielkie wahania (I kw. – 10,12; II kw. – 9,75; III kw. – 9,35; IV kw. – 8,21).

XIX. Stosowanie metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego – art. 452 Rozporządzenia
Nie dotyczy. Bank nie stosuje metody IRB.

XX. Stosowanie technik ograniczenia ryzyka kredytowego – art. 453 Rozporządzenia

W celu ograniczania skutków ryzyka kredytowego Bank przyjmuje zabezpieczenia. Przyjmowane zabezpieczenia powinny spełniać kryteria płynności, wartości oraz dostępu i możliwości ich kontroli,

zgodnie z obowiązującą w Banku Instrukcją ustanawiania prawnych form zabezpieczeń ekspozycji kredytowych.

Bank preferuje zabezpieczenia zwrotności kredytów, które pozwalają na:

- a) skuteczną egzekucję należności w przypadku braku spłaty kredytów,
- b) pomniejszenie podstawy tworzenia rezerw celowych,
- c) przypisanie niższych wag ryzyka ekspozycjom kredytowym w rachunku wymogu kapitałowego.

Bank ma możliwość zastosowania następujących technik ograniczania ryzyka kredytowego:

1. Pomniejszanie podstawy tworzenia rezerw celowych zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 16.12.2008r. w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków (Dz. U. nr 235 poz. 1589 z późn. zm.), zwanego dalej "Rozporządzeniem". Bank przyjmuje zabezpieczenia zgodnie z Instrukcją „Prawne formy zabezpieczenia ekspozycji kredytowych w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.
2. Pomniejszanie wag ryzyka przypisywanych ekspozycjom kredytowym zabezpieczonym hipotecznie na nieruchomości mieszkalnej w rachunku wymogów kapitałowych na podstawie Rozporządzenia UE.
3. Techniki redukcji ryzyka kredytowego – zgodnie z Rozporządzeniem UE.

XXI. Stosowanie metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego

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

XXII. Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego.

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

XXIII. Ryzyko płynności i finansowania

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

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

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

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

1. Rola i zakres odpowiedzialności jednostek biznesowych oraz komitetów zaangażowanych w zarządzanie ryzykiem płynności i finansowania.

W procesie identyfikacji, pomiaru i oceny ryzyka płynności i finansowania uczestniczą: Rada Nadzorcza, Zarząd, Komitet Zarządzania Ryzykami, stanowisko ds. zarządzania ryzykami i zgodności, pozostałe komórki i jednostki organizacyjne Banku.

Do podstawowych zadań Rady Nadzorczej Banku należy:

- a) Nadzór nad realizacją polityki zarządzania ryzykiem płynności i finansowania,
- b) Zatwierdza Strategię Banku, Plan Finansowy oraz zawarty w nim plan pozyskania długoterminowych źródeł finansowania, oraz nadzoruje ich przestrzeganie.

- c) Nie rzadziej niż raz na pół roku, analizuje raporty o poziomie płynności Banku, ponoszonym przez Bank ryzyku płynności i finansowania, wykorzystaniu limitów ostrożnościowych i skutkach decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania, oraz zapewnić, by Zarząd Banku podejmował odpowiednie działania naprawcze w sytuacji wystąpienia problemów
- d) Określa akceptowany ogólny poziom ryzyka Banku (tzw. apetyt na ryzyko),
- e) Pełni funkcję kontrolną w odniesieniu do zarządzania ryzykiem płynności podejmowanym przez Bank.
- f) Rada Nadzorcza winna zostać niezwłocznie poinformowana w przypadku potencjalnych problemów płynnościowych w związku z istotnymi zmianami czynników ryzyka, w szczególności:
 - wzrastającym kosztem finansowania,
 - wzrastającą koncentracją pozycji istotnych dla ryzyka płynności,
 - wzrastającą luką płynności,
 - zmniejszeniem się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,
 - znaczącym i/lub notorycznym przekraczaniem limitów związanych z ryzykiem płynności,
 - spadkiem nadwyżki aktywów o wysokiej płynności,
 - zmianami warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności.
- g) Rada Nadzorcza powinna przynajmniej raz w roku otrzymywać sprawozdania Zarządu zawierające informację o realizacji polityki zarządzania ryzykiem płynności.

Do podstawowych zadań Zarządu Banku należy:

- a) Odpowiada za stworzenie skutecznego systemu zarządzania ryzykiem płynności (opracowanie pisemnych zasad oraz procedur), oraz za realizację Planu Strategicznego, Planu Finansowego Banku w zakresie ryzyka płynności, a także sprawuje nadzór nad efektywnym procesem zarządzania tym ryzykiem,
- b) Odpowiada za ustanowienie procesu zarządzania ryzykiem płynności w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej w normalnych warunkach, jak i w przypadku wystąpienia zdarzeń kryzysowych,
- c) Dostosowuje strukturę organizacyjną Banku oraz stopień zaawansowania metod zarządzania ryzykiem płynności do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka banku,
- d) Precyzyjnie i jednoznacznie określa tolerancję ryzyka płynności adekwatną do strategii działalności,
- e) Sprawuje kontrolę nad stworzeniem odpowiedniego systemu raportowania,
- f) Odpowiada za dostosowanie rodzajów i wielkości ryzyka oraz procesu zarządzania do akceptowanego przez Radę Nadzorczą ogólnego poziomu ryzyka oraz za właściwe sformalizowanie i zaawansowanie tego procesu,
- g) Odpowiada za przydzielenie adekwatnych środków technicznych (zapewniających sprawne gromadzenie i przetwarzanie informacji dla celów zarządzania ryzykiem płynności) oraz dobór personelu do zarządzania ryzykiem płynności,
- h) Zarząd Banku zarządza ryzykiem w Banku w ramach przypisanych mu obowiązków, oraz na poziomie działalności operacyjnej i poziomie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiska lub komórkach organizacyjnych - stanowisko ds. zarządzania ryzykami.
- i) Przeprowadza co najmniej raz w roku przegląd polityki zarządzania ryzykiem płynności oraz oceny mechanizmów kontroli wewnętrznej w zakresie zarządzania ryzykiem, wprowadzając w razie potrzeby (w razie poważnych zmian profilu działalności Banku lub zasadniczych zmian sytuacji rynkowej), niezbędne korekty i udoskonalenia,

- j) Zarząd Banku wyznacza osobę lub osoby wchodzące w skład Komitetu Zarządzania Ryzykami, które będą odpowiedzialne za proces zarządzania ryzykiem płynności w Banku.

Do podstawowych zadań Komitetu Audytu należy

- a) monitorowanie skuteczności systemów kontroli wewnętrznej i systemów zarządzania ryzykiem oraz audytu wewnętrznego, w tym w zakresie sprawozdawczości finansowej

Osoba, o której mowa w pkt. 2 ppkt. g, odpowiedzialna jest za:

- a) obliczanie i utrzymywanie poziomu nadzorczych miar płynności, utrzymywanie krótkoterminowej, średnioterminowej i długoterminowej płynności Banku,
- b) identyfikację zagrożeń mających wpływ na płynność finansową Banku, oraz dokonywanie pomiaru i kontroli ryzyka związanego z płynnością, zgodnie z procedurami ustalonymi przez Zarząd Banku,
- c) uczestnictwo w opracowaniu polityki prowadzenia działalności – Planu Strategicznego Banku,
- d) uczestnictwo w opracowaniu Planu finansowego, zawartego w nim planu pozyskania i utrzymania środków obcych, przy uwzględnieniu ustalonych limitów ostrożnościowych,
- e) weryfikację planów awaryjnych komórek i jednostek organizacyjnych, w celu zapewnienia spójności działań,
- f) realizację działań awaryjnych.

Do podstawowych zadań Głównego Księgowego Banku należy:

- a) utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku,
- b) bieżące zarządzanie środkami pieniężnymi w kasach Banku,
- c) maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów, przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- d) prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,

Do podstawowych zadań Komitetu Zarządzania Ryzykami należy:

- a) Monitoruje i analizuje poziom ryzyka płynności,
- b) Analizuje limity dotyczące ryzyka płynności,
- c) Analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- d) Opiniuje informacje zawierające ocenę ryzyka płynności wraz ze stosownymi wnioskami dla Zarządu i Rady Nadzorczej,
- e) Wydaje opinie na temat polityki zarządzania ryzykiem płynności.

2. Sposób pozyskiwania finansowania działalności:

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty zdeponowane przez podmioty niefinansowe oraz instytucje rządowe i samorządowe (składające się na tzw. bazę depozytową). Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej bazy depozytowej i niewielki jej wzrost, współmierny do wzrostu portfela kredytowego. Bank nie ma zamiaru zmieniać profilu swojej działalności oraz grup docelowych, do których będzie kierował swoją ofertą produktową. Bank dąży do takiego konstruowania produktów depozytowych, aby były optymalne pod kątem ryzyka płynności. Bank nie korzysta ze środków Banku Zrzeszającego w celu finansowania swojej działalności.

Źródłami finansowania aktywów długoterminowych są fundusze własne Banku oraz część stabilna (osad) depozytów terminowych. Bank dąży do wydłużenia średniego terminu wymagalności przyjmowanych depozytów (a tym samym zwiększenia stabilności

pozyskiwanych środków), tak aby możliwe było otwieranie po stronie aktywnej, pozycji o dłuższym horyzoncie czasowym.

w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Depozytu Obowiązkowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony a także pozyskanie kredytu refinansowego w NP.

3. Stopień scentralizowania funkcji skarbowych i funkcji zarządzania płynnością:

Funkcje skarbowe w Banku są w pełni scentralizowane i są wykonywane na poziomie centrali Banku, zgodnie z zapisami obowiązujących w Banku przepisów m.in. Polityce zarządzania ryzykiem płynności w Banku Spółdzielczym w Konopiskach, Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Oddziały Banku nie wykonują samodzielnie funkcji skarbowych.

4. Zasady funkcjonowania w ramach zrzeszenia:

Na dzień 31.12.2021 r. Bank Spółdzielczy w Konopiskach jest Bankiem zrzeszonym z Bankiem BPS S.A. i jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS S.A.

Bank Spółdzielczy w Konopiskach wszystkie czynności w zakresie rozliczeń międzybankowych, międzyoddziałowych, dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A.. Nadwyżki środków Bank lokuje w Banku BPS S.A. oraz w bezpieczne wysokopłynne, emitowane przez NBP 7-dniowe bony pieniężne oraz obligacje skarbowe. Bank posiada także obligacje komunalne.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności:

Lp	Nazwa nadwyżki	Wartość nadwyżki	Nazwa części składowej nadwyżki
1	LCR ponad minimum		
	LCR	30 548	Aktywa płynne wynikające z Rozporządzenia PE nr 575/2013

6. Wielkość miar płynności oraz wskaźnika LCR:

Lp	Nazwa	Wielkość	Limit wynikające z przepisów
1	Wskaźnik LCR	270	1,00
2	Wskaźnik NSFR	186	1,00

7. Urealniona luka płynności dla pierwszych trzech przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz skumulowane luki płynności:

Lp.	Przedział płynności	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik	Limit
1	Przedział > 7 dni <= 1 miesiąca	- 4 933	17 056	1,64	0,7
2	Przedział > 1 do 3 miesięcy	- 6 442	10 614	1,31	0,7
3	Przedział > 3 do 6 miesięcy	- 4.211	6 404	1,16	0,7

8. Dodatkowe zabezpieczenia płynności funkcjonujące w zrzeczeniu:

Bank Spółdzielczy w Konopiskach jako Bank zrzeczony z Bankiem BPS S.A, może regulować swoją płynność poprzez wykorzystanie instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający.

9. Aspekty ryzyka płynności, na które narażony jest Bank:

Przyczyny, które mogą spowodować narażenie Banku na ryzyko płynności to:

- Utrata reputacji na skutek niekorzystnych informacji pojawiających się w mediach,
- Niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów zapadalności pasywów, i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach,
- Przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów, zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku,
- Okresowo duża koncentracja depozytów pod względem dużych deponentów,
- Znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych banku,
- Konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki,
- wadliwe plany awaryjne płynności nie uwzględniające szokowych zachowań klientów,
- niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej banku,
- Istnienie dużej nadpłynności, co może mieć negatywne przełożenie na wynik finansowy Banku,

10. Sposób dywersyfikacji źródeł finansowania:

Bank dywersyfikuje swoje źródła finansowania poprzez:

- oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego,
- różne terminy wymagalności depozytów,
- różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące itp.

11. Techniki ograniczania ryzyka płynności:

Do podstawowych technik ograniczania ryzyka płynności można zaliczyć:

- Bezwzględne przestrzeganie limitów nadzorczych,
- Stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów systemu ochrony,
- Systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych,
- Lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej,
- Przystąpienie do Systemu Ochrony, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego,
- Utrzymywanie Depozytu Obowiązkowego w Banku Zrzeszającym,
- Określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności,
- Systematyczne przeprowadzanie kontroli ryzyka płynności

- Systematyczne przeprowadzanie kontroli wewnętrznej funkcjonalnej w zakresie ryzyka płynności.

12. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

Podstawowe pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynności i ryzyka płynności:

1. płynność śróddzienna (bieżąca) – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu,
2. płynność krótkoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie do 30 kolejnych dni,
3. płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie od 1 miesiąca i do 12 miesięcy,
4. płynność długoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
5. ryzyko płynności – 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,
6. Bufor płynnościowy – aktywa płynne
7. Inne pojęcia zostały określone w procedurze wewnętrznej: „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności i finansowania w Banku Spółdzielczym w Konopiskach”.

13. Sposób odzwierciedlenia ryzyka płynności rynku w procesie zarządzania płynnością płatniczą:

Nadwyżki wolnych środków pieniężnych Bank inwestuje w najbezpieczniejsze i najbardziej płynne instrumenty finansowe tj. siedmiodniowe bony pieniężne NBP, a środki potrzebne do bieżącej działalności Bank lokuje w lokaty jedno, bądź kilkudniowe w Banku BPS S.A. oraz obligacje skarbowe.

Nadwyżki środków mogą być również lokowane w papiery wartościowe lub inne instrumenty rynku pieniężnego.

14. Wykorzystanie sposobów testów warunków skrajnych:

Bank dokonuje identyfikacji wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności i na ich podstawie ustala założenia do przeprowadzania testów warunków skrajnych. Testy warunków skrajnych wykorzystywane są w konstruowaniu i aktualizacji planów awaryjnych, wyznaczaniu poziomu limitów, oraz procesie szacowania kapitału wewnętrznego.

15. Wskazanie w jaki sposób plan awaryjny uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych:

Zgodnie z zapisami znowelizowanej Rekomendacji P, wyniki testów warunków skrajnych są wykorzystywane w scenariuszach uruchamiających awaryjne plany płynnościowe. Określony plan awaryjny jest uruchamiany w przypadku nie utrzymania na odpowiednim poziomie wskaźników płynności oraz nadzorczych miar płynności.

16. Polityka utrzymania rezerwy płynności:

Utrzymanie rezerwy płynności w Banku z Rozporządzenia PE nr 575/2013, zmienione przez Rozporządzenie PE nr 876/2019. Dodatkowo na wyznaczone przez wspomniane wcześniej

instytucje limity, Bank wyznaczył dodatkowe bufory zabezpieczające przed przekroczeniem wyznaczonych pułapów:

- a) Zgodnie z Rozporządzeniem PE nr 575/2013, zmienionym przez Rozporządzenie PE nr 876/2019 Bank powinien posiadać w 2021 roku, wypływy z tytułu należności Banku, pokryte przez aktywa płynne w wysokości 100% Bank ustalił limit wewnętrzny na 2021 rok, większy, bo na poziomie 105%.

Powyższy limit ostrożnościowy uwzględnia całościowe narażenie Banku na ryzyko płynności. W 2021 roku Bank w pełni wypełniał nałożone przez KNF i PE limity, jak również nałożone przez siebie dodatkowe bufory płynności.

17. Ograniczenia regulacyjne odnośnie transferu płynności w ramach zrzeszenia:

Bank może skorzystać z instrumentów wsparcia płynności Banku BPS.S.A.

18. Częstotliwość i rodzaj sprawozdawczości w zakresie ryzyka płynności:

Z zakresu ryzyka płynności w Banku funkcjonuje system informacji zarządczej, który pozwala Zarządowi i Radzie Nadzorczej na m.in.:

- 1) monitorowanie poziomu ryzyka, w tym przyjętych limitów,
- 2) kontrolę realizacji celów strategicznych w zakresie ryzyka płynności i finansowania
- 3) ocenę skutków podejmowanych decyzji,
- 4) podejmowanie odpowiednich działań w celu ograniczania ryzyka

Częstotliwość i rodzaj informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności jest zgodny z obowiązującymi przepisami i został przedstawiony w poniższej tabeli:

Sprawozdanie	Termin sporządzania	Odbiorcy informacji
Raport w sprawie obowiązujących norm płynności; LCR, NSFR	Raportowanie dienne w dniach roboczych	Główny Księgowy
Ocena i analiza ryzyka płynności i finansowania (m.in. wykonanie limitów, testy warunków skrajnych)	Do końca miesiąca po upływie miesiąca	Miesięcznie – KZR, Zarząd, Półrocznie – Rada Nadzorcza
Testy planów awaryjnych	Raportowanie roczne	KZR, Zarząd, Rada Nadzorcza

* * *

Walne Zgromadzenie Bank Spółdzielczego w Konopiskach za rok obrotowy 2021 odbyło się w dniu 25.03.2022 r. i zgodnie z art. 433 Rozporządzenia CRR, niniejsza informacja została przyjęta i udostępniona w terminie publikacji sprawozdania finansowego Banku.

Sporządził: Pyrkosz Sylwia

Zaopiniował: Komitet Zarządzania Ryzykami

*Zarząd
Banku Spółdzielczego
w Konopiskach*

1. Magdalena Patysiak
2. Alicja Szyja
3. Marta Grabara

/podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym/