



Spółdzielcza Grupa Bankowa

L.dz. WRB/DUS-138/2023

Lututów, 11.04.2023 r.

**Ujawnienie informacji dotyczących
adekwatności kapitałowej oraz innych informacji
Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie
podlegających ogłoszeniu według stanu
na 31 grudnia 2022r.**

Wprowadzenie

Raport „Ujawnienie informacji dotyczących adekwatności kapitałowej oraz innych informacji Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie podlegających ogłaszaniu według stanu na 31.12.2022r.”, zwany dalej „Raportem”, został przygotowany zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z 26 czerwca 2013 roku w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zwanym dalej „Rozporządzeniem CRR” oraz Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/876 z dnia 20 maja 2019 roku zmieniającym Rozporządzenie CRR, z uwzględnieniem Wytycznych EBA/GL/2022/13 z dnia 12 października 2022 r. zmieniających wytyczne EBA/GL/2018/10 dotyczące ujawnienia w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, aktów wykonawczych do Rozporządzenia CRR, a także Rekomendacji wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, zwaną dalej „KNF”.

Wymogi dotyczące ujawniania informacji na mocy Części Ósmej Rozporządzenia CRR określone zostały w art. 431 – 455 Rozporządzenia CRR. Wymogi dotyczące ujawniania informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zostały zawarte w Wytycznych EBA/GL/2018/10, zmienionych przez Wytyczne EBA/GL/2022/13. Bank będąc inną instytucją nienotowaną ujawnia w niniejszym raporcie, zgodnie z art. 433c ust. 2 Rozporządzenia CRR oraz pkt 15 a) Wytycznych EBA/GL/2018/10, informacje dotyczące:

- 1) najważniejszych wskaźników, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
- 2) metod zarządzania ryzykiem, w tym celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem, zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a), e) i f) Rozporządzenia CRR;
- 3) zasad zarządzania, zgodnie z art. 435 ust. 2 lit. a), b) i c) Rozporządzenia CRR;
- 4) funduszy własnych, zgodnie z art. 437 lit. a) Rozporządzenia CRR;
- 5) przeglądu łącznych kwot ekspozycji ważonych ryzykiem oraz wymogów w zakresie funduszy własnych, zgodnie z art. 438 lit. c) i d) Rozporządzenia CRR;
- 6) polityki wynagrodzeń, zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. a)-d), h)-k) Rozporządzenia CRR;
- 7) informacji na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, obejmujących:
 - a) jakość kredytową ekspozycji restrukturyzowanych;
 - b) jakość kredytową ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
 - c) ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy;
 - d) zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie aktywów i postępowania egzekucyjne.

Ustalając zakres informacji podlegających ujawnieniu Bank skorzystał z możliwości pominięcia informacji nieistotnych, zastrzeżonych lub poufnych, o której mowa w art. 432 Rozporządzenia CRR, a powody nieuwzględnienia opisał w komentarzu pod adekwatną tabelą.

W celu spełnienia powyższego wymogu Bank stosuje jednolite formaty ujawnień określone w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 roku ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylającym rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2017/2295, zwanym dalej „Rozporządzeniem 2021/637”.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych

EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637.

Raport został przygotowany zgodnie z „Zasadami polityki informacyjnej Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie”, zatwierdzonymi przez Zarząd Banku i Radę Nadzorczą Banku.

Niniejszy Raport był przedmiotem wewnętrznej weryfikacji przeprowadzonej przez Wydział Kontroli Wewnętrznej.

Informacje zawarte w Raporcie zostały przygotowane na podstawie danych obejmujących okres 12 miesięcy, zakończony 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z przepisami obowiązującymi na 31 grudnia 2022 roku.

Niniejszy Raport podlega publikacji na stronie internetowej Banku: <https://www.rbs.lututow.pl> w sekcji Polityka informacyjna.

Bank dodatkowo publikuje Raport w siedzibie Banku, mieszczącej się w Lututowie, przy ulicy Klonowskiej 2, 98-360 Lututów, na piętrze, w pokoju Kancelaria oraz w Oddziałach Banku.

Nota:

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia 2021/637 Bank informuje, że:

- 1) pełna nazwa Banku to: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie
- 2) kod LEI Banku to: 2594 00 S00L9VIWU19X 27
- 3) o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne ujawnione w niniejszym Raporcie prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą drugiemu miejscu po przecinku, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyrażone zostały zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej drugiemu miejscu po przecinku
- 4) Bank stosuje Polskie Standardy Rachunkowości
- 5) Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej – mając powyższe na uwadze dane zawarte w niniejszym Raporcie sporządzone są na podstawie danych jednostkowych

SPIS TREŚCI

1. Ogólne informacje o Banku	8
2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	10
3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji	12
4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania	20
5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych.....	21
6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym.....	25
7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności.....	26
8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego.....	36
9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	41
10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	47
11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	49
12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP	50
13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń	52
14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	55
15. Tabela EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	56
16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone.....	57
17. Tabela EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie.....	58
18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych	58
Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych.....	59
Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	61
Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy.....	63
Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne.....	65
19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF	66
20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF.....	67
21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF	75
Zarządzanie konfliktami interesów	75
Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym...	79
22. Opis systemu kontroli wewnętrznej	79

23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe.....	81
24. Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...)	84

1. Ogólne informacje o Banku

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie zrzeszony jest w Spółdzielczej Grupie Bankowej, a Bankiem Zrzeszającym jest SGB-Bank S.A. w Poznaniu.

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie jest również uczestnikiem Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB. Ma to na celu wzmocnienie bezpieczeństwa Banku oraz jego pozycji konkurencyjnej.

Misją Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie jest zapewnienie bezpieczeństwa zgromadzonych w Banku środków, a także świadczenie nowoczesnych, profesjonalnych i kompleksowych usług finansowych zapewniających zadowolenie klientów rynku lokalnego, dla których bank ma być lokalnym centrum usług finansowych. Bank spełniający oczekiwania klientów, którego filarem jest polski kapitał oraz działalność na rzecz rozwoju społeczeństwa lokalnego.

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie to silny, godny zaufania i nowoczesny Bank, działający bezpiecznie, budujący wiarygodne i długotrwałe relacje z Klientami, zachowując przy tym wieloletnią tradycję oraz korzystający aktywnie z potencjału Banku Zrzeszającego. Kontynuując i rozwijając swoją działalność będziemy dążyć do tego aby być postrzeganym jako:

- Bank pierwszego kontaktu dla społeczności lokalnej oraz firm działających na lokalnym rynku,
- Bank przyjazny budujący relacje z klientami oparte na zaufaniu,
- Bank nowoczesny oferujący najnowsze rozwiązania w zakresie produktów i usług bankowych.

Zgodnie ze Statutem, Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie może działać na terenie woj. łódzkiego oraz na terenie powiatu ostrzeszowskiego, jak również na terenie powiatów: kaliskiego, ostrowskiego, kępińskiego, kluczborskiego i oleskiego.

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie na dzień 31.12.2022 roku działał na terenie czterech powiatów: wieluńskiego, wieruszowskiego, sieradzkiego i ostrzeszowskiego, w dwóch województwach łódzkim i wielkopolskim, posiadając 14 Oddziałów, 1 Filię oraz 3 Punkty Kasowe. Jednostka Podstawowa (Centrala) Banku mieści się w Lututowie przy ul. Klonowskiej 2.

Oddziały w:

Brąszewicach, 98-277 Brąszewice, ul. Górna 9,
Czajkowie, 63-524 Czajków 34A,
Czastarach, 98-410 Czastary, ul. Wolności 26,
Galewiczach, 98-405 Galewice, ul. Przemysłowa 7,
Grabowie n/Prosną, 63-520 Grabów n/Prosną, ul. Rynek Wł. Jagiełły 1c,
Klonowej, 98-273 Klonowa, ul. Złoczewska 9,
Kraszewicach, 63-522 Kraszewice, ul. Wieluńska 39,
Lututowie, 98-360 Lututów, ul. Klonowska 2,
Mikstacie, 63-510 Mikstat, ul. Krakowska 6,
Ostrówku, 98-311 Ostrówek 114,
Sokolnikach, 98-420 Sokolniki, ul. Piłsudskiego 1,
Wieluniu, 98-300 Wieluń, Plac Legionów 2,
Wieruszowie, 98-400 Wieruszów, ul. Piskorska 12,
Złoczewie, 98-270 Złoczew, ul. Starowieluńska 18.

Filie w:

Wieluniu, 98-300 Wieluń, os. Ks. Kard. Wyszyńskiego 40,

Punkty Kasowe w:

Kurowie, 98-300 Wieluń, Kurów, ul. Wieluńska 11a,

Osieku, 98-405 Galewice, Osiek 105a,
Wieluniu, 98-300 Wieluń, ul. A. Struga 1,

Na dzień 31.12.2022 roku Bank posiadał 7 Agencji Bankowych:

1. **Osiek** - Sklep Wielobranżowy „TRIO” Bożena Kłobut, Osiek 159, 98-405 Galewice.
2. **Ostrówek** - Firma Handlowo Usługowa „VIOLA” Jacek Żurek, Ostrówek 34A, 98-405 Galewice.
3. **Młynisko** - Sklep spożywczo-przemysłowy, Andrzej Kapral, Młynisko 17, 98-350 Biała.
4. **Mierzyce** - Sklep pod nazwą: Art. Ogólnospożywcze, chemiczne i przemysłowe Ewa Ryng, Mierzyce 140, 98-324 Wierzchlas.
5. **Chajew** - Sklep spożywczo - przemysłowy, Maria Dłużniewska Chajew 11, 98-277 Brąszewice.
6. **Kliczków Mały** - Sklep spożywczo - przemysłowy, Maria Szczepaniak Kliczków Mały 33a, 98-275 Brzeźnio.
7. **Kotłów** – Firma Handlowa Małgorzata Owczarek, Kotłów 29, 63-510 Mikstat.

2. Tabela EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

		a	e
		31.12.2022	31.12.2021
	Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	66 502,74	62 490,86
2	Kapitał Tier I	66 502,74	62 490,86
3	Łączny kapitał	66 502,74	62 490,86
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	506 824,68	441 583,96
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	13,12%	14,15%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	13,12%	14,15%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	13,12%	14,15%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,00%	0,00%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,00%	0,00%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,00%	0,00%
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	5,12%	6,15%
	Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	772 201,14	739 247,17
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,61%	8,45%
	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)		
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%

EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00	0,00
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wskaźnik pokrycia wpływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	29 366 828,09	28 378 472,75
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	10 692 560,76	9 413 822,76
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	2 220 245,52	1 869 725,49
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	9 179 974,37	8 824 308,11
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	320%	322%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	57 741 398,61	55 966 396,32
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	32 630 490,95	32 194 483,41
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	177%	174%

Wiersze od nr 15 do 20 prezentują dane dot. zagregowanego wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy decyzji KNF Bank Spółdzielczy został zwolniony z obowiązku spełniania na zasadzie indywidualnej normy wskaźnika LCR i wskaźnika NSFR. Jednocześnie SGB-Bank S.A. na mocy tych samych decyzji zobowiązany został do wypełniania norm LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących uczestnikami Spółdzielczego Systemu Ochrony SGB.

3. Tabela EU OVA – Metody zarządzania ryzykiem instytucji

W poniższej tabeli zawarto opis strategii Banku w zakresie ryzyka oraz sposobu w jaki funkcja zarządzania ryzykiem oraz Zarząd Banku oceniają i zarządzają ryzykiem oraz ustalają limity, umożliwiając odbiorcom informacji ujawnianej jasne zrozumienie tolerancji / apetytu na ryzyko Banku w odniesieniu do jej głównych działań i wszystkich istotnych rodzajów ryzyka. Inne instytucje nienotowane wypełniają co najmniej informacje zawarte w wierszach a), c), f) i g).

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	<p>Rada Nadzorcza Banku i Zarządu Banku dokonały w 2022 r. przeglądu adekwatności i skuteczności rozwiązań funkcjonujących w Banku w zakresie zarządzania ryzykiem, w celu zagwarantowania pewności, że system zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka jest adekwatny w odniesieniu do profilu i strategii Banku, zgodnie z art. 435 Rozporządzenia CRR.</p> <p>Ryzyko jest nierozzerwalnie związane z działalnością Banku. Bank zarządza ryzykiem w ramach ciągłego procesu identyfikacji, pomiaru, zarządzania i monitorowania z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu limitów wewnętrznych i mechanizmów kontrolnych.</p> <p>Identyfikując poszczególne rodzaje ryzyka istotnego Bank stara się dotrzeć do przyczyn i struktury ewentualnych czynników ryzyka w działalności operacyjnej prowadzonej przez Bank i we wszystkich jego przedsięwzięciach. Pomiar ryzyka wykorzystywany jest przez Bank dla celów zarządczych, jak i dla celów monitorowania, a system limitów i mechanizmy kontrolne wdrożone w Banku promują zgodność postępowania z zasadami i procedurami wewnętrznymi, a także przestrzeganie ustalonego apetytu na ryzyko.</p> <p>Podstawowym celem funkcjonujących w Banku polityk, zasad i procedur zarządzania ryzykiem jest zapewnienie, że ryzyka w działalności Banku są identyfikowane (wykrywane), mierzone, monitorowane i efektywnie zarządzane oraz, że Bank jest w stanie zarządzać swoją ekspozycją na ryzyko, w celu utrzymania jej w granicach wyznaczonych limitów.</p> <p>Bank ustala apetyt/tolerancję na ryzyko w ramach <i>Strategii zarządzania ryzykiem w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie</i>, która podlega corocznym przeglądom. W swojej działalności Bank kieruje się zasadą, że wszelka aktywność, decyzje biznesowe oraz decyzje w odniesieniu do dywersyfikacji ryzyka muszą być zgodne z założonym apetytem na ryzyko, dobrymi praktykami biznesowymi, a także uwzględniać pozycję Banku w zakresie płynności, finansowania oraz zabezpieczenia kapitałowego (funduszy własnych). Bank zarządza ryzykiem w sposób zapobiegający powstaniu zagrożenia utraty płynności lub wypłacalności, a tym samym wystąpienia zagrożenia upadłości.</p> <p>W ramach apetytu na ryzyko zdefiniowano typy i rozmiar ryzyka, które Rada Nadzorcza Banku i Zarząd Banku uznają za dopuszczalne dla spełnienia założonych celów biznesowych Banku. W tym kontekście Bank przyjmuje na siebie jedynie te ryzyka, które rozumie, może zmierzyć / oszacować oraz nimi zarządzać.</p>

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																												
		<p>Bank dąży do utrzymania stabilnych relacji biznesowych ze swoimi Klientami biorąc pod uwagę pozycję biznesową swoją oraz swoich Klientów, uwzględniając wszelkie wewnętrzne powiązania występujące pomiędzy Klientami. Celem Banku jest utrzymywanie długoterminowych relacji biznesowych i jednoczesna minimalizacja i ograniczanie ryzyka reputacji – w tym celu Bank dąży do uproduktowania obecnych Klientów, dbając jednocześnie o to, aby zakres i charakter oferowanych Klientom produktów jak najbardziej odpowiadał ich potrzebom.</p> <p>W Banku funkcjonuje wewnętrzna kultura ryzyka, która definiowana jest jako pełne rozumienie ryzyka, na które narażony jest Bank (z uwzględnieniem apetytu na ryzyko) oraz sposobu jego zarządzania przez wszystkich pracowników Banku. Kultura ryzyka promuje zgodność postępowania z obowiązującymi zasadami (regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi), integralność, etyczne postępowanie, profesjonalizm w postępowaniu wszystkich pracowników oraz kształtowanie świadomości ryzyka w całej strukturze organizacyjnej Banku.</p> <p>Poniżej zaprezentowano podstawowe cele Banku w zakresie apetytu na ryzyko w 2022 r.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rodzaj ryzyka</th> <th>Miara</th> <th>Założony apetyt</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">Ryzyko kredytowe i koncentracji</td> <td>Udział kredytów zagrożonych</td> <td>Max 5%</td> </tr> <tr> <td>Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych</td> <td>Min 60%</td> </tr> <tr> <td>Łączna wartość dużych ekspozycji</td> <td>350% uznanego kapitału</td> </tr> <tr> <td>Ryzyko operacyjne</td> <td>Limity strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych</td> <td> 1) oszustwa wewnętrzne: 0,00%FW 2) oszustwa zewnętrzne: 0,01%FW 3) starty dot. zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy: 0,01%FW 4) starty dot. klientów, produktów i praktyk operacyjnych: 0,01%FW 5) straty dot. Szkód związanych z aktywami rzeczowymi[^] 0,05%FW 6) straty dot. zakłóceń działalności banku i awarii systemów: 0,05%FW 7) starty dot. wykonywania transakcji, dostawy oraz zarządzania procesami operacyjnymi: 0,20%FW </td> </tr> <tr> <td>Ryzyko walutowe</td> <td>Pozycja walutowa całkowita (max)</td> <td>1% funduszy własnych</td> </tr> <tr> <td rowspan="2">Ryzyko płynności</td> <td>Poziom wskaźnika LCR (min)</td> <td>250%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika NSFR (min)</td> <td>111%</td> </tr> <tr> <td rowspan="3">Ryzyko kapitałowe</td> <td>Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)</td> <td>8,5%</td> </tr> </tbody> </table>	Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt	Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	Max 5%	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 60%	Łączna wartość dużych ekspozycji	350% uznanego kapitału	Ryzyko operacyjne	Limity strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych	1) oszustwa wewnętrzne: 0,00%FW 2) oszustwa zewnętrzne: 0,01%FW 3) starty dot. zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy: 0,01%FW 4) starty dot. klientów, produktów i praktyk operacyjnych: 0,01%FW 5) straty dot. Szkód związanych z aktywami rzeczowymi [^] 0,05%FW 6) straty dot. zakłóceń działalności banku i awarii systemów: 0,05%FW 7) starty dot. wykonywania transakcji, dostawy oraz zarządzania procesami operacyjnymi: 0,20%FW	Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max)	1% funduszy własnych	Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	250%	Poziom wskaźnika NSFR (min)	111%	Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	13%	Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	10%	Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	8,5%
Rodzaj ryzyka	Miara	Założony apetyt																												
Ryzyko kredytowe i koncentracji	Udział kredytów zagrożonych	Max 5%																												
	Pokrycie rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	Min 60%																												
	Łączna wartość dużych ekspozycji	350% uznanego kapitału																												
Ryzyko operacyjne	Limity strat dla poszczególnych rodzajów zdarzeń operacyjnych	1) oszustwa wewnętrzne: 0,00%FW 2) oszustwa zewnętrzne: 0,01%FW 3) starty dot. zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy: 0,01%FW 4) starty dot. klientów, produktów i praktyk operacyjnych: 0,01%FW 5) straty dot. Szkód związanych z aktywami rzeczowymi [^] 0,05%FW 6) straty dot. zakłóceń działalności banku i awarii systemów: 0,05%FW 7) starty dot. wykonywania transakcji, dostawy oraz zarządzania procesami operacyjnymi: 0,20%FW																												
Ryzyko walutowe	Pozycja walutowa całkowita (max)	1% funduszy własnych																												
Ryzyko płynności	Poziom wskaźnika LCR (min)	250%																												
	Poziom wskaźnika NSFR (min)	111%																												
Ryzyko kapitałowe	Poziom wskaźnika kapitałowego TCR (min)	13%																												
	Poziom wskaźnika kapitałowego T1 (min)	10%																												
	Poziom wskaźnika kapitałowego CET1 (min)	8,5%																												

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny		
			Poziom wskaźnika dźwigni (min)	6%
		Ryzyko stopy procentowej	Ilość aktywów wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku w pasywach wrażliwych o oprocentowaniu uzależnionym od stawek własnych Banku	1
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	<p>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem zawarto w punkcie Oświadczenie Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie.</p>		
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	<p>W ramach pomiaru ryzyka Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, które przeprowadzane są dla wszystkich mierzalnych rodzajów ryzyka, które zostały uznane za istotne. Bank dokłada staranności, aby zakres i założenia przyjmowane w przeprowadzanych testach warunków skrajnych dawały podstawy rzetelnej oceny ryzyka tj.:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obejmowały obszary najbardziej narażone na ryzyko lub mogące wygenerować największe ryzyko; 2) w większości wynikały z czynników ryzyka, których zmiana nie wynika bezpośrednio z działań podejmowanych przez Bank; 3) wartości liczbowe przyjmowane w założeniach do testów stanowiły najgorsze z prawdopodobnych scenariuszy; 4) do czynników ryzyka które są obowiązkowo poddawane testom warunków skrajnych Bank zalicza w szczególności: zmianę rynkowych stóp procentowych, zmiany rynkowych cen nieruchomości, wycofywanie depozytów, wzrost kredytów zagrożonych, w tym wynikający z pogorszenia się sytuacji ekonomiczno-finansowej największych klientów Banku. <p>Szczegółowe założenia i scenariusze przyjęte w testach warunków skrajnych są zawarte w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, ich przegląd i aktualizacja są dokonywane wraz z przeglądem tych zasad. Analizy sporządzane są na piśmie, a wyniki oceny prezentowane Zarządowi Banku; o przyjętych założeniach do testów warunków skrajnych Zarząd informuje Radę Nadzorczą. Zarząd Banku, po wprowadzonej zmianie lub wprowadzeniu nowego testu warunków skrajnych, informuje Radę Nadzorczą o zakresie testów warunków skrajnych, dokonanych zmianach i przyjętych w testach założeniach. Zmiany założeń do testów warunków skrajnych, których wyniki stanowią podstawę do szacowania dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych wymagają zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Wyniki testów warunków skrajnych stanowią obowiązkowy element informacji zarządczej dla Zarządu i Rady Nadzorczej Banku.</p> <p>Bank wykorzystuje wyniki testów warunków skrajnych w systemie zarządzania Bankiem, a w szczególności w systemie zarządzania ryzykiem w takich obszarach jak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) weryfikacja polityki zarządzania poszczególnymi obszarami ryzyka, w tym zwłaszcza ryzykiem kredytowym; 2) ocena adekwatności przyjętych w Banku limitów; 		

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny																					
		<p>3) ocena skuteczności określonych w Banku, m.in. w ramach planów awaryjnych, opcji naprawy</p> <p>4) wyznaczanie dodatkowych wymogów kapitałowych na pokrycie strat nieoczekiwanych w ramach szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Przeprowadzane testy mają charakter testów wrażliwości, testów odwrotnych lub testów scenariuszowych.</p> <p>Część testów warunków skrajnych przeprowadza Spółdzielnia w ramach Grupowego Planu Naprawy (dalej „GPN”). Testy warunków skrajnych w GPN mają charakter scenariuszowy i dotyczą:</p> <table border="1" data-bbox="344 555 1487 1093"> <thead> <tr> <th>Rodzaj scenariusza</th> <th>Nazwa scenariusza</th> <th>Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>scenariusz systemowy</td> <td>Kryzys makroekonomiczny</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów; pogorszenie jakości portfela kredytowego; zmiana rynkowych stóp procentowych </td> </tr> <tr> <td>w tym: scenariusz indywidualny</td> <td>Odpływ depozytów</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST </td> </tr> <tr> <td>scenariusz indywidualny</td> <td>Wzrost rynkowych stóp procentowych</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału </td> </tr> <tr> <td>scenariusz mieszany</td> <td>Wzrost ryzyka w branży rolniczej</td> <td> <ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej </td> </tr> </tbody> </table> <p>Dla każdego scenariusza określany jest wpływ sytuacji skrajnej na określone w Grupowym Planie Naprawy obszary krytyczne, w tym na płynność, rentowność i wypłacalność.</p> <p>Bank otrzymuje od Spółdzielni swoje wyniki testów w okresach kwartalnych wraz z przyjętymi do nich założeniami oraz sposobem obliczania wpływu zrealizowania się sytuacji skrajnych na określone w Planie obszary krytyczne: płynność, rentowność (w tym jakość aktywów) i wypłacalność; w tych testach, jeżeli zapisy procedur szczegółowych to przewidują, Bank może zmieniać przyjęte założenia dostosowując je do specyfiki i skali prowadzonej działalności.</p> <p>W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że w sytuacji zrealizowania się warunków skrajnych, zostaną przekroczone wartości ostrzegawcze Bank bada czy dysponuje odpowiednimi opcjami naprawy w przypadku zrealizowania się scenariusza kryzysowego lub wprowadza działania ograniczające ryzyko.</p>	Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu	scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów; pogorszenie jakości portfela kredytowego; zmiana rynkowych stóp procentowych 	w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 	scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 	scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 	scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 	scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej
Rodzaj scenariusza	Nazwa scenariusza	Obszary krytyczne uwzględnione w scenariuszu																					
scenariusz systemowy	Kryzys makroekonomiczny	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów; pogorszenie jakości portfela kredytowego; zmiana rynkowych stóp procentowych 																					
w tym: scenariusz indywidualny	Odpływ depozytów	<ul style="list-style-type: none"> odpływ depozytów 																					
scenariusz indywidualny	Materializacja ryzyka koncentracji ekspozycji kredytowych	<ul style="list-style-type: none"> pogorszenie jakości portfela kredytowego 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST	<ul style="list-style-type: none"> wzrost kosztu finansowania depozytów podmiotów niefinansowych i JST 																					
scenariusz indywidualny	Wzrost rynkowych stóp procentowych	<ul style="list-style-type: none"> spadek wartości ekonomicznej kapitału 																					
scenariusz mieszany	Wzrost ryzyka w branży rolniczej	<ul style="list-style-type: none"> wzrost ryzyka w branży rolniczej 																					
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	<p>Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej zorganizowane są na trzech niezależnych poziomach:</p> <ol style="list-style-type: none"> na pierwszy poziom składa się zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku na drugi poziom składa się zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub komórkach organizacyjnych oraz działalność Komórki ds. zgodności na trzeci poziom składa się działalność komórki Audytu wewnętrznego, przy czym w związku z uczestnictwem Banku w Systemie Ochrony SGB, tę działalność wykonuje Spółdzielnia. <p>Zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie jest niezależne od zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie.</p> <p>Zgodnie z obowiązującą w Banku strukturą organizacyjną: w ramach poziomu pierwszego funkcjonują następujące jednostki/komórki organizacyjne i stanowiska (jednostki biznesowe):</p> <ol style="list-style-type: none"> Główny Księgowy; Oddziały; Wydział Produktów, Marketingu i Klienta Korporacyjnego. 																					

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>w ramach poziomu drugiego funkcjonują następujące komórki organizacyjne:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Wydział Ryzyk Bankowych; b) Wydział Monitoringu i Restrukturyzacji; c) Wydział Kontroli Wewnętrznej oraz Stanowisko ds. zgodności. <p>Jednostki biznesowe w ramach systemu zarządzania ryzykiem:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podejmują decyzje w ramach przyznaných kompetencji i ustalonych limitów; 2) przestrzegają ustalonych mechanizmów kontrolnych; 3) współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie; w tym raportują do tych komórek odnośnie zbliżania się do limitu. <p>Komórki organizacyjne odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie wykonują zadania związane z identyfikacją, pomiarem lub szacowaniem, kontrolą, monitorowaniem oraz sprawozdawaniem każdego istotnego ryzyka; które są szczegółowo opisane w zasadach zarządzania poszczególnymi rodzajami istotnego ryzyka.</p> <p>Wydział Ryzyk Bankowych odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) przeprowadzają identyfikację wszystkich istotnych rodzajów ryzyka, na jakie narażony jest Bank; 2) przeprowadzają pomiar lub ocenę ryzyka, w tym testy warunków skrajnych z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy; 3) proponują limity ograniczające ryzyko (również w zakresie ich aktualizacji) z uwzględnieniem: <ol style="list-style-type: none"> a) specyfiki i skali prowadzonej przez Bank działalności (również w ujęciu perspektywicznym); b) wyników testów warunków skrajnych; c) interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (w miarę możliwości); 4) monitorują wykorzystanie obowiązujących limitów (w tym pod kątem występujących trendów) oraz apetytu na ryzyko; proponują działania naprawcze w przypadku przekroczenia limitów; 5) przekazują Radzie Nadzorczej i Zarządowi wszelkie istotne informacje związane z ryzykiem; 6) dokonują przeglądu oraz aktualizacji strategii zarządzania ryzykiem; 7) uczestniczą w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem; 8) uczestniczą w ocenie ryzyka wynikającego z nowych produktów lub projektów Banku; 9) przeprowadzają testowanie pionowe zgodnie z zakresem i częstotliwością określoną w macierzy kontroli ryzyka <p>Rada Nadzorcza Banku w systemie zarządzania ryzykiem sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem braku zgodności oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność, w tym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zatwierdza, określony przez Zarząd Banku, akceptowalny ogólny poziom ryzyka oraz monitoruje jego przestrzeganie; 2) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania Bankiem oraz nadzoruje jej przestrzeganie; 3) monitoruje, czy strategia zarządzania Bankiem, strategia zarządzania ryzykiem, apetyt na ryzyko, polityki oraz procedury są wdrażane w spójny sposób, a realizacja celów strategicznych następuje zgodnie z długoterminowym interesem finansowym Banku, w tym koniecznością spełniania wymogów ostrożnościowych w zakresie funduszy własnych i płynności 4) zatwierdza, przyjętą przez Zarząd Banku, strategię zarządzania ryzykiem oraz monitoruje jej przestrzeganie; 5) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem; nadzoruje ich przestrzeganie; 6) dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny informacji przedstawianych przez Zarząd Banku lub jego członków;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>7) wybiera członków Zarządu Banku posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji;</p> <p>8) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu Banku w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania Bankiem;</p> <p>9) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, w szczególności w ramach przypisanych im obowiązków na pierwszym poziomie i drugim poziomie zarządzania;</p> <p>10) określa zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd Banku, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku;</p> <p>11) zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych w odniesieniu do poszczególnych rodzajów ryzyka,</p> <p>12) corocznie ocenia adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem.</p> <p>Jako ryzyko istotne Bank uznaje te rodzaje ryzyka, które są objęte obliczaniem łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko dla banków, które nie posiadają portfela handlowego oraz rodzaje ryzyka wymienione w art. 79, 81, 83, 84, 85, 86 i 87 Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi.</p> <p>Bank stosuje również kryterium ilościowe służące zaliczeniu danego ryzyka do kategorii ryzyk istotnych tj. znaczący wpływ na generowane wyniki – wyliczony na podstawie dokonanego pomiaru ryzyka, przekraczający 10% planowanego rocznego wyniku finansowego netto. Wskazanie ryzyk istotnych w działalności Banku odbywa się na podstawie odrębnie przeprowadzonej analizy w I kwartale po zakończeniu roku obrotowego. Sposób pomiaru poszczególnych rodzajów ryzyka oraz przekształcania miar ryzyka w wymogi kapitałowe zostały sprecyzowane w procedurach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz w procedurze dotyczącej szacowania kapitału wewnętrznego.</p> <p>Proces wprowadzania nowych produktów i istotnych zmian, zatwierdzania limitów transakcyjnych i portfelowych (w tym zatwierdzanie indywidualnych transakcji) ma na celu wczesne wykrywanie i pełen nadzór nad ryzykiem w działalności Banku. Poszczególne jednostki organizacyjne (w tym biznesowe) Banku w tym zakresie odpowiadają za identyfikację ryzyka inherentnego w ramach operacji, produktów i usług, które świadczą. Bank posiada procedury wdrażania nowych produktów i dokonywania istotnych zmian, których celem jest zapewnienie wdrażania produktów, operacji i nowych obszarów działalności zgodnie z wewnętrznymi zasadami (politykami) Banku oraz w zgodności z odpowiednimi przepisami powszechnie obowiązującego prawa.</p> <p>W ramach procesu ICAAP Bank kwartalnie dokonuje formalnej i całościowej identyfikacji ryzyka występującego w działalności Banku. Wydział Ryzyk Bankowych jest odpowiedzialny za przeprowadzanie takiego procesu identyfikacji w ramach procesu ICAAP oraz odpowiednie uwzględnienie / porównanie otrzymanych wyników ze strategią biznesową Banku, strategią ryzyka oraz ustalonym apetytem na ryzyko. Co do zasady, dla kluczowych rodzajów ryzyka (ryzyk istotnych), zidentyfikowanych w ramach ICAAP, Bank wprowadza odpowiednie strategie i polityki (procedury) zarządzania, które podlegają zatwierdzeniu, odpowiednio do rangi na poziomie Zarządu Banku i/lub Rady Nadzorczej Banku. Potrzeba wprowadzenia dedykowanych polityk (procedur) dla konkretnych ryzyk jest rozważana na podstawie analizy istotności (proporcjonalności) wpływu poszczególnych czynników ryzyka na działalność Banku i na realizację jego strategii biznesowej, z wykorzystaniem kryteriów ilościowych i jakościowych istotności ryzyk.</p> <p>Na system zarządzania każdym rodzajem ryzyka istotnego składa się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) procedura opisująca zasady zarządzania ryzykiem; 2) identyfikacja, pomiar (w tym: testy warunków skrajnych) i monitorowanie; 3) system limitów ograniczających ryzyko; 4) system informacji zarządczej; 5) odpowiednio dostosowana organizacja procesu zarządzania.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		<p>Aktualnie Bank zalicza do ryzyka istotnego następujące rodzaje ryzyka, których ocena, zarządzanie, mitygacja i limitowanie opisane zostały w procedurach szczegółowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ryzyko kredytowe; 2) ryzyko operacyjne, w tym ryzyko modeli; 3) ryzyko walutowe; 4) ryzyko koncentracji; 5) ryzyko płynności, w tym ryzyko finansowania i utraty reputacji; 6) ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym; 7) ryzyko kapitałowe, w tym ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej; 8) ryzyko braku zgodności <p>Spośród wyżej wymienionych istotnych rodzajów ryzyka do trudnomierzalnych rodzajów ryzyka Bank zaliczył ryzyko braku zgodności, dla którego nie zbudowano ilościowej lub jakościowej miary oddającej prawidłowy poziom ryzyka. Wymóg w zakresie funduszy własnych na ryzyko braku zgodności jest objęty wymogiem w zakresie funduszy własnych na ryzyko operacyjne zgodnie z obowiązującymi w Banku zasadami szacowania kapitału wewnętrznego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko reputacji.</p> <p>Proces zarządzania ryzykiem funkcjonujący w Banku daje odbiorcom wewnętrznym i zewnętrznym całościowy pogląd na ryzyko oraz zgodność z wyznaczonymi limitami i zapewnia odpowiedni poziom eskalacji na wypadek przekroczenia limitów. Jednostki biznesowe Banku i jednostki wsparcia odpowiadają m.in. za raportowanie w ramach systemu informacji zarządczej, odnośnie stanu bieżącego zarządzania ryzykiem, w tym zwłaszcza odnośnie zbliżania się do limitu lub przekroczenia, bądź niedotrzymania limitu do właściwej komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem, a w szczególnych sytuacjach, także do Zarządu Banku.</p> <p>Podstawę monitorowania procesu zarządzania ryzykiem w Banku stanowi formalnie ustanowiony system informacji zarządczej, który wskazuje jasno zdefiniowane linie raportowania, w celu zapewnienia zgodności z zatwierdzonymi limitami i apetytem na ryzyko. Terminowe i dokładne raportowane o istotnych czynnikach ryzyka stanowi kluczowe narzędzie zarządzania ryzykiem i sprawowania nadzoru. System informacji zarządczej, w ramach poszczególnych ryzyk istotnych, dostarcza informacji na temat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) rodzajów i wielkości ryzyka w działalności Banku; 2) profilu ryzyka; 3) stopnia wykorzystania limitów wewnętrznych; 4) wyników testów warunków skrajnych; 5) skutków decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem. <p>Monitorowanie ryzyka odbywa się z częstotliwością umożliwiającą dostarczenie informacji o zmianach profilu ryzyka Banku, a zakres oraz szczegółowość sprawozdań wewnętrznych są dostosowane do rodzaju raportowanego ryzyka oraz odbiorców informacji. Rzetelność, dokładność oraz aktualność dostarczanych informacji zapewnia wprowadzony w Banku system kontroli wewnętrznej. Szczegółowe zasady działania systemu informacji zarządczej reguluje w Banku odrębna procedura; ponadto w regulacjach dotyczących zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka bankowego został określony w sposób ogólny zakres informacji zarządczej z obszaru, którego dotyczy regulacja. W szczególności, w ramach systemu informacji zarządczej Zarząd Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) informuje Radę Nadzorczą Banku o stanie realizacji strategii zarządzania Bankiem (w okresach rocznych) i strategii zarządzania ryzykiem (w okresach kwartalnych) oraz najważniejszych kwestiach z tym związanych; 2) regularnie, a w razie potrzeby niezwłocznie, informuje Radę Nadzorczą Banku o kwestiach istotnych dla oceny sytuacji Banku oraz zarządzania Bankiem;

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
		3) zapewnia Radzie Nadzorczej Banku dostęp do aktualnych informacji we wszystkich obszarach objętych kompetencją Rady Nadzorczej Banku, a w razie potrzeby także przetworzenie tych informacji do zwięzłej i zrozumiałej dla członków Rady Nadzorczej Banku formy.

Punkty b), d) i e) zostały usunięte, gdyż nie dotyczą Banku.

4. Tabela EU OVB – ujawnienie informacji na temat zasad zarządzania

Inne instytucje nienotowane ujawniają wiersze a), b) i c; punkty d) i e) zostały pominięte.

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Członkowie Zarządu Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem. Członkowie Rady Nadzorczej Banku nie pełnią stanowisk dyrektorskich poza Bankiem.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	<p>Członków Zarządu powołuje zgodnie z przepisami prawa Rada Nadzorcza, zgodnie z przyjętą w Banku „Procedurą oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu, członków Zarządu i Zarządu Banku” oraz „Zasadami powoływania i odwoływania członków Zarządu Banku”. Rada Nadzorcza dokonuje oceny odpowiedniości poszczególnych kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Ocena odpowiedniości posiada charakter indywidualny i zbiorowy, przy czym ocena indywidualna dokonywana jest w odniesieniu do każdego kandydata/członka Zarządu indywidualnie, natomiast ocena zbiorowa dokonywana jest w stosunku do całego składu Zarządu.</p> <p>Rada Nadzorcza przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu uwzględnia w szczególności, czy członkowie: mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię, dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki, potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje organu zarządzającego pełniącego funkcję kierowniczą i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, poświęcając lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku, cechując się niezależnością osądu.</p> <p>Celem zbiorowej oceny odpowiedniości jest zapewnienie by Zarząd jako całość posiadał przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym istotnych ryzyk.</p> <p>Oceny odpowiedniości przygotowuje Komisja ds. oceny odpowiedniości składająca się z 3 członków powołanych ze składu Rady Nadzorczej, a ostatecznej oceny odpowiedniości dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o ocenę przygotowaną przez Komisję podejmując w tym celu Uchwały wraz z uzasadnieniem.</p> <p>Członków Rady Nadzorczej powołuje Zebranie Przedstawicieli na okres 4 lat zgodnie z „Regulaminem wyborów członków Rady Nadzorczej i ich odwoływania w Banku”. Zebranie Przedstawicieli dokonuje oceny odpowiedniości w odniesieniu do każdego z kandydatów na członków i członków Rady Nadzorczej z osobna jak również oceny odpowiedniości zbiorowej dotyczącej Rady Nadzorczej jako organu Banku, zgodnie z zasadami określonymi w „Procedurze dokonywania oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady Nadzorczej, członków Rady Nadzorczej oraz Rady Nadzorczej Banku”.</p> <p>Ocena indywidualna dokonywana jest jako ocena pierwotna - przy wyborze do Rady Nadzorczej oraz jako ocena wtórna - w trakcie kadencji Rady Nadzorczej. W ramach procesu wyboru członków Rady Nadzorczej Zebranie Przedstawicieli:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. analizuje wymagania dotyczące wiedzy, umiejętności i doświadczenia w ramach Rady Nadzorczej i wybiera wyłącznie wykwalifikowane i doświadczane osoby, 2. ocenia przewidywane zaangażowanie pod względem poświęcanego czasu, 3. uwzględnia cele polityki dotyczącej różnorodności. <p>Zebranie Przedstawicieli przeprowadzając pierwotną i wtórną ocenę odpowiedniości indywidualnej członków Rady Nadzorczej uwzględnia w szczególności, czy członkowie: mają wystarczająco nieposzlakowaną opinię, dysponują wystarczającym poziomem wiedzy, umiejętności i doświadczenia, aby wykonywać swoje obowiązki, potrafią działać w sposób uczciwy i etyczny, zachowując niezależność osądu, aby móc oceniać decyzje Zarządu i w razie konieczności skutecznie przeciwstawić się takim decyzjom oraz skutecznie nadzorować i monitorować proces podejmowania decyzji, poświęcając lub będą poświęcać wystarczającą ilość czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Radzie Nadzorczej Banku, cechując się</p>

		<p>niezależnością osądu, są świadomi kultury, wartości, zachowania i strategii związanych z Bankiem i funkcjonowaniem Rady Nadzorczej.</p> <p>Celem zbiorowej oceny odpowiedniości dokonywanej w stosunku do całego składu Rady Nadzorczej jest zapewnienie by Rada Nadzorcza jako całość posiadała przez cały czas odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia umożliwiające zrozumienie działań podejmowanych przez Bank, w tym głównych ryzyk.</p>
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	<p>W zakresie zróżnicowania w odniesieniu do wyboru członków Zarządu Banku i członków Rady Nadzorczej Banku ma zastosowanie „Polityka różnorodności w odniesieniu do członków Rady Nadzorczej i Członków Zarządu w Banku”. Realizacja przez Bank zasad różnorodności zapewnia:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Odpowiedni poziom wiedzy, umiejętności, wykształcenia, kompetencji i doświadczeń zawodowych członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej i Zarządu, jako organu działającego zbiorowo. 2. Prawidłową ocenę kwalifikacji Rady Nadzorczej oraz Zarządu. 3. Prawidłową ocenę indywidualnych kwalifikacji członków Rady Nadzorczej oraz członków Zarządu. 4. Wyeliminowanie potencjalnych konfliktów interesu wynikających z pełnionych funkcji i realizacji powierzonych zadań i obowiązków. 5. Utrzymanie niezależności osądu członków Rady Nadzorczej i członków Zarządu. <p>Dobór Członków Zarządu Banku oraz Członków Rady Nadzorczej dokonywany jest tak, aby zagwarantowany został odpowiedni udział osób, wykazujących się doświadczeniem, wiedzą i umiejętnościami niezbędnymi w zarządzaniu Bankiem. Indywidualne kompetencje poszczególnych kandydatów/członków Zarządu/Rady Nadzorczej Banku dopełniają się, umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do zbiorowego zarządzania/nadzorowania Bankiem.</p>

5. Tabela EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	1 804,60	(b)
	w tym: instrument typu 1		
	w tym: instrument typu 2		
	w tym: instrument typu 3		
2	Zyski zatrzymane	0.00	(g)
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	59 852,77	(e)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	4 950,00	(f)
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0.00	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0.00	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	66 607,37	
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	0.00	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUTUTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022R.

8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-104.63	(a)
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0.00	(c)
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0.00	
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0.00	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0.00	
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0.00	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0.00	
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0.00	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0.00	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0.00	(c)
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0.00	
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0.00	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0.00	
27a	Inne korekty regulacyjne	0.00	
28	Calkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-104.63	
29	Kapitał podstawowy Tier I	66 502,74	
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0.00	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0.00	
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0.00	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0.00	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0.00	

EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0.00	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	0.00	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0.00	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0.00	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0.00	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0.00	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0.00	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	0.00	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	66 502,74	
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0.00	(d)
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0.00	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0.00	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0.00	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0.00	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	0.00	
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0.00	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0.00	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00	

UJAWNIECIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUTUTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022R.

55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0.00	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0.00	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0.00	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0.00	
58	Kapitał Tier II	0.00	
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	66 502,74	
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	506 824,68	
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony			
61	Kapitał podstawowy Tier I	13,12%	
62	Kapitał Tier I	13,12%	
63	Łączny kapitał	13,12%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%	
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej		
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	5,12%	
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0,00	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	2 815,47	
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0.00	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0.00	
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0.00	

81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0.00	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0.00	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0.00	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0.00	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0.00	

Usunięte wiersze 5; 9; 11-15; 20; EU-20c - EU-20d; 24; 26; 34-35; 41; 48-49; 54a; 56; EU-67a; 69-71; 74; 78-79 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Bank dokonuje korekty funduszy własnych o wartości niematerialne i prawne (zgodnie z Rozporządzeniem CRR).

W kolumnie (b) niniejszej tabeli Bank uwzględnił odniesienie między pozycjami funduszy własnych zaprezentowanych w tabeli EU CC1 i odpowiednimi pozycjami bilansowymi w tabeli EU CC2 do celów wykazania źródła każdego istotnego parametru wejściowego dla informacji na temat funduszy własnych. Odniesienie w kolumnie (b) jest powiązane z odniesieniem w kolumnie (c) wzoru EU CC2.

6. Tabela EU CC2 – uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

Bank nie podlega konsolidacji dla celów rachunkowych ani ostrożnościowych (wypełnia obowiązki określone w Części Ósmej Rozporządzenia CRR na zasadzie indywidualnej), w związku z tym w Tabeli EU CC2 kolumny (a) i (b) zostały połączone. W kolumnie (c) zawarto odniesienie pozycji bilansowych do poszczególnych pozycji regulacyjnych funduszy własnych zawartych w Tabeli EU CC1.

		a/b	c
		Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
		Na koniec okresu sprawozdawczego	
Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	10 757 407,68	
2	Dłużne papiery wartościowe uprawnione do dyskonta w Banku Centralnym	0 ,00	
3	Należności od sektora finansowego	675 572 521,98	
4	Należności od sektora niefinansowego	448 697 701,39	
5	Należności od sektora budżetowego	110 435 684,68	
6	Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
7	Dłużne papiery wartościowe	109 652 145,82	
8	Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	
9	Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	
10	Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	
11	Udziały lub akcje w innych jednostkach	9 019 000,00	
12	Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	
13	Wartości niematerialne i prawne	104 630,71	(a)
14	Rzeczowe aktywa trwałe	12 580 060,44	
15	Inne aktywa	5 375 674,51	
16	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 815 469,00	(c)

17	Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	455 123,81	
18	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	
19	Akcje własne	0,00	
20	Aktywa ogółem	1 385 465 420,02	
Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
1	Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	
2	Zobowiązania wobec sektora finansowego	21 970,25	
3	Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	1 144 237 663,84	
4	Zobowiązania wobec sektora budżetowego	130 487 319,85	
5	Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	
6	Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	(d)
7	Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	
8	Fundusze specjalne i inne zobowiązania	11 067 693,08	
9	Koszty i przychody rozliczane w czasie	1 191 454,87	
10	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 120 075,00	(c)
11	Pozostałe rezerwy	3 537 115,81	
12	Zobowiązania podporządkowane	0,00	(d)
13	Zobowiązania ogółem	1 292 663 292,70	
Kapitał własny			
1	Kapitał (fundusz) podstawowy	1 812 900,00	(b)
2	Kapitał (fundusz) zapasowy	59 511 446,56	(g)
3	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	341 323,31	(e)
4	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	4 950 000,00	(f)
5	Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	
6	Zysk (strata) netto	26 186 457,45	
7	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	
8	Kapitał własny ogółem	92 802 127,32	

7. Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	<p>Solidne i efektywne zarządzanie ryzykiem płynności jest kluczowym czynnikiem zapewniającym stabilny rozwój działalności Banku oraz osiągnięcie odpowiedniego poziomu jego rentowności, z zachowaniem bezpieczeństwa środków powierzonych przez klientów.</p> <p>Strategiczne cele Banku w zakresie zarządzania ryzykiem płynności to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zapewnienie finansowania aktywów i terminowego wykonywania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty; 2) zapobieganie powstaniu sytuacji kryzysowej, zwłaszcza z powodu czynników wewnątrzbankowych oraz posiadanie aktualnego i skutecznego planu awaryjnego na wypadek wystąpienia takiej sytuacji <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) utrzymywanie przez Bank nadwyżki aktywów nieobciążonych na minimalnym poziomie stanowiącym zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni (tolerancja ryzyka płynności); 2) realizowanie odpowiedniej strategii finansowania;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>3) pozyskiwanie depozytów o możliwie długich terminach wymagalności, tak aby Bank mógł otwierać po stronie aktywnej pozycje o dłuższym horyzoncie czasowym;</p> <p>4) utrzymywanie wymogu pokrycia płynności (wskaźnika LCR) oraz stabilnego finansowania (wskaźnika NSFR) przynajmniej na poziomie określonym w Grupowym Planie Naprawy jako poziom ostrzegawczy;</p> <p>5) finansowanie na bezpiecznym poziomie kredytów powiększonych o majątek trwałe przez depozyty powiększone o fundusze własne z zachowaniem limitu przyjętego w Systemie Ochrony SGB;</p> <p>6) utrzymywanie płynnościowej struktury bilansu na poziomie zapewniającym pokrycie aktywami zobowiązań w okresie do 1 roku oraz posiadanie wystarczającej wielkości pasywów do sfinansowania aktywów w okresie powyżej 1 roku;</p> <p>7) zapewnienie globalnej wypłacalności Banku, oznaczającej posiadanie skumulowanej luki płynności (bez uwzględnienia zobowiązań pozabilansowych udzielonych i otrzymanych oraz funduszy własnych w pasywach) na poziomie minimum 1;</p> <p>8) dywersyfikacja źródeł finansowania poprzez ograniczanie udziału środków dużych deponentów;</p> <p>9) dążenie do podnoszenia stabilności źródeł finansowania głównie poprzez pozyskiwanie środków od gospodarstw domowych po akceptowalnej cenie oraz poprzez wydłużanie terminów wymagalności;</p> <p>10) identyfikacja wszelkich zagrożeń związanych z ryzykiem utraty płynności w zależności od stwierdzonego charakteru zagrożenia postępowanie według procedur awaryjnych określonych w obowiązujących w Banku zasadach zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>Opis polityki dotyczącej dywersyfikowania źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania zawarto w części niniejszego Raportu: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
e)	Polityki w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka płynności, a także strategie i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	Płynność finansowa jest podstawowym wyznacznikiem bezpieczeństwa Banku, mającym bezpośredni wpływ na wiarygodność i renomę całej instytucji. Bank działając jako instytucja społecznego zaufania, jest przygotowany do przezwyciężenia każdej z możliwych przyczyn powstania ryzyka utraty płynności. Wszelkie procedury, przewidywane działania awaryjne, są szczegółowo ustalone jeszcze przed faktycznym wystąpieniem ryzyka utraty płynności. Plany awaryjne

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>opracowane zostały na wypadek, gdyby rozwiązania normalnie stosowane w bieżącym zarządzaniu płynnością okazały się bezskuteczne.</p> <p>Awaryjny Plan Płynności zakłada, że głównymi wskaźnikami monitorującymi sytuację płynnościową Banku są wskaźnik LCR i NSFR. Bank rozpatruje uruchomienie Awaryjnego Planu Płynności w przypadkach, w których</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wartość wskaźnika LCR spadnie poniżej 250% 2) wartość wskaźnika NSFR spadnie poniżej 111%. <p>W przypadku przekroczenia przez Bank wartości ostrzegawczych wskaźników Awaryjnego Planu Płynności <i>Komórka monitorowania ryzyka</i> przeprowadza dodatkowe analizy, które obejmują w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie, w tym czy zdarzenia są jednorazowe i wynikają z zdarzeń wewnętrznych czy zewnętrznych; 2) analizę wpływu zaistniałej sytuacji, powodującej przekroczenie wartości granicznej, na pozostałe obszary Banku, w tym inne wskaźniki Planu oraz funkcje krytyczne; 3) czas trwania niekorzystnej sytuacji (określenie czy zdarzenie ma charakter długo czy krótkotrwały i jak długo trend się utrzyma), w tym tymczasowości przekroczenia wartości granicznej wskaźnika; 4) możliwość powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie lub na skutek działań Banku, niestanowiących realizacji strategii naprawy. <p>Na podstawie przeprowadzonych analiz <i>Komórka monitorowania ryzyka</i> przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku. W oparciu o otrzymaną informację Zarząd Banku podejmuje decyzję o uruchomieniu planu awaryjnego lub o odstąpieniu od uruchomienia wraz z uzasadnieniem, w tym w szczególności Zarząd Banku podejmuje decyzję o:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) odstąpieniu od uruchomienia planu awaryjnego jeżeli: <ol style="list-style-type: none"> a) przekroczenie ma charakter jednorazowy, będzie utrzymywało się w krótkim okresie czasu oraz zaistniała sytuacja, powodująca przekroczenie wartości ostrzegawczej w istotnym zakresie nie oddziałuje negatywnie na pozostałe obszary działalności Banku, b) wskaźnik LCR utrzymuje się poniżej wartości ostrzegawczej i powyżej wartości krytycznej oraz Bank jest w stanie udowodnić, że na podstawie dostępnych opcji naprawy, w terminie do 1 miesiąca jest w stanie naprawić wskaźnik LCR powyżej wartości ostrzegawczej. 2) uruchomieniu planu awaryjnego – w pozostałych przypadkach. <p>Niezależnie od wskazanych powyżej sytuacji inicjujących, Awaryjny Plan Płynności uruchamiany jest zawsze w przypadkach gwałtownego wypływu depozytów, powstałego w wyniku zmaterializowania się ryzyka reputacji.</p> <p>W celu podtrzymania lub odzyskania stabilności finansowej w sytuacji stresowej Bank stosuje warianty naprawy stanowiące, odpowiednio do sytuacji Banku, kombinację opisanych poniżej opcji naprawy, przy czym w pierwszej kolejności Bank będzie stosował opcje, które są najbardziej wykonalne.</p> <p>Głównymi opcjami naprawy, które mogą być przez Bank zastosowane są:</p> <p>Opcje do zastosowania w ramach wewnętrznych działań Banku lub dostarczane przez Bank Zrzeszającym:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) zerwanie lokat terminowych złożonych w Banku Zrzeszającym; 2) sprzedaż wysokopłynnych papierów wartościowych, z puli aktywów nieobciążonych, w tym zwłaszcza papierów dłużnych Skarbu Państwa lub NBP lub gwarantowanych przez rząd; 3) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
		<p>4) sprzedaż innych aktywów Banku, w tym rzeczowych aktywów trwałych;</p> <p>5) pozyskanie nowych depozytów po zwiększonym koszcie finansowania;</p> <p>6) wstrzymanie uruchomień nowych kredytów;</p> <p>7) wykorzystanie przyznanych linii kredytowych z Banku Zrzeszającego.</p> <p>Opcje funkcjonujące w ramach przepisów Systemu Ochrony, które zgodnie z zapisami Umowy mogą zostać użyte po przekroczeniu przez wskaźnik monitorowania Planu wartości krytycznej:</p> <p>1) pożyczka płynnościowa z wyodrębnionej puli środków z Funduszu Pomocowego udzielona przez Spółdzielnię;</p> <p>2) wykorzystanie środków na rachunku Minimum Depozytowego Banku;</p> <p>3) pożyczka płynnościowa udzielona przez Spółdzielnię z części płynnościowej Funduszu Pomocowego;</p> <p>Opcje dostarczane przez podmioty zewnętrzne:</p> <p>1) pozyskanie zabezpieczonego finansowania z Banku Zrzeszającego;</p> <p>2) pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.</p> <p>W każdej opcji naprawy Bank określa:</p> <p>1) opis opcji naprawy, w tym określenie czy opcja będzie dotyczyła poprawy płynności krótko- czy długoterminowej;</p> <p>2) komórkę/osoby odpowiedzialne za wdrożenie opcji naprawy;</p> <p>3) środki możliwe do zgromadzenia w ramach danej opcji naprawy/szacowany efekt finansowy działania;</p> <p>4) czas realizacji opcji;</p> <p>5) skutki wewnętrzne (w tym wpływ na rentowność i wypłacalność) i zewnętrzne zastosowania opcji;</p> <p>6) opis możliwości wdrożenia opcji wraz ze wskazaniem ewentualnych przeszkód oraz sposobu usunięcia tych przeszkód.</p> <p>Dodatkowe informacje patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	Patrz niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	Patrz niniejszy Raport: Oświadczenie Zarządu Banku Spółdzielczego w (...)
i)	Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym)	Bank przyjmuje następującą strategię finansowania: <p>1) głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, ich łączna kwota powinna stanowić co najmniej 80% pasywów ogółem;</p> <p>2) Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów;</p> <p>3) Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania;</p> <p>4) Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł środków z Banku Zrzeszającego na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego;</p> <p>5) w sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być środki uzyskane w ramach Minimum Depozytowego lub Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego w Narodowym Banku Polskim.</p>

Numer wiersza	Informacje jakościowe	
<p>zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.</p> <p>Wskaźniki te mogą obejmować:</p>	<p>·Limits koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)</p>	<p>Podstawowym narzędziem wspomagającym operacyjne zarządzanie płynnością krótkoterminową są prognozy wpływów i wypływów środków pieniężnych (Przepływy pieniężne/Plan przepływów pieniężnych) sporządzane codziennie na okres kolejnych 30 dni.</p> <p>Przepływy pieniężne wraz z informacjami pozyskanymi w bieżącym dniu operacyjnym pozwalają komórce zarządzającej optymalnie inwestować nadwyżki środków i zapewniać wystarczającą ilość środków na realizację bieżących zobowiązań.</p> <p>Plan przepływów pieniężnych na okres 30 dni sporządzany jest na podstawie rzeczywistych przepływów pieniężnych z dwóch poprzedzających miesięcy z uwzględnieniem lokat założonych w SGB Banku S.A. i terminu zapadalności tych lokat.</p>
<p>·Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku</p>	<p>·Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności</p>	<p>Plan wpływów i wypływów jest aktualizowany codziennie, bez konieczności jego archiwizowania; dopuszczalne są korekty prognozy w związku z otrzymaniem nowych informacji, które w sposób istotny powodują jej zmiany maksymalnie 2 dni przed planowaną datą przepływu.</p> <p>Dodatkowo sporządzane jest zestawienie:</p> <p>a) stanu środków na rachunku bieżącym – uwzględniające stan na rachunku bieżącym złotowym Banku, rachunkach bieżących walutowych oraz stan na rachunku minimum depozytowego,</p> <p>b) stanu gotówki w kasach – uwzględniające stan w gotówce w kasach Banku oraz bankomatach w danym dniu roboczym.</p> <p>Na proces zarządzania płynnością średnio i długoterminową głównie składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) lokowanie nadwyżek środków przez komórkę zarządzającą na okresy płatności dłuższe od 30 dni; 2) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące charakterystyki poszczególnych produktów kredytowych i depozytowych w zakresie terminów płatności tych produktów; 3) podejmowane przez Zarząd Banku decyzje dotyczące inwestycji kapitałowych lub dotyczące zakupu składników majątku trwałego; 4) pomiar płynności średnio- i długoterminowej.
<p>·Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności</p>		<p>Bank ocenia poziom ryzyka płynności, wynikający z wszystkich aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) ocenę struktury, trendów i stabilności źródeł finansowania działalności Banku – w okresach miesięcznych; 2) ocenę relacji pomiędzy terminami płatności aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych – w okresach miesięcznych; 3) ocenę wpływu zobowiązań pozabilansowych udzielonych na poziom płynności – w okresach miesięcznych; 4) analizę wskaźników – w okresach miesięcznych; 5) ocenę wyników testów warunków skrajnych wynikających z Grupowego Planu Naprawy – w okresach kwartalnych; 6) ocenę poziomu płynności długoterminowej – w okresach rocznych. <p>W ramach analiz dotyczących stabilności źródeł finansowania dokonywane są:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wyznaczanie osadu na depozytach; 2) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od jednego deponenta (koncentracje depozytowe) oraz z tytułu dużych depozytów; 3) pomiar stopnia uzależnienia Banku od środków pochodzących od osób wewnętrznych; 4) pomiar poziomu zrywalności depozytów. <p>Celem uznania określonych kategorii środków za stabilne źródło finansowania Bank:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) co najmniej raz na rok opracowuje długoterminowy plan pozyskania tych środków;

Numer wiersza	Informacje jakościowe																																																																		
	<p>2) posiada i weryfikuje przynajmniej raz w roku plan awaryjny uwzględniający utrzymanie płynności bieżącej i krótkoterminowej w przypadku znaczącego spadku wartości tych środków lub ograniczonego dostępu do innych źródeł finansowania. Plan pozyskania i utrzymania środków uznawanych przez Bank za stabilne źródło finansowania, opracowywany na kolejne 3 lata, corocznie zatwierdzany jest przez Radę Nadzorczą.</p> <p>Podstawowymi wskaźnikami określającymi pozycję płynności Banku są:</p> <ul style="list-style-type: none"> - wskaźniki płynności, jako iloraz aktywów do pasywów występujących w poszczególnych przedziałach czasowych (lub skumulowanych przedziałach czasowych), - wskaźnik LCR - wskaźnik NSFR. <p>W ramach oceny struktury, trendów źródeł finansowania działalności, wyznaczone i monitorowane są następujące wskaźniki:</p>																																																																		
		<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="584 752 807 819">Wskaźniki</th> <th data-bbox="807 752 927 819">21-12-31</th> <th data-bbox="927 752 1054 819">22-12-31</th> <th data-bbox="1054 752 1150 819">Limit</th> <th data-bbox="1150 752 1342 819">Wykorzystanie limitu w %</th> <th data-bbox="1342 752 1495 819">Dynamika r/r</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="584 819 807 999">środki pozyskane od dużych deponentów /depozyty podmiotów niefinansowych</td> <td data-bbox="807 819 927 999">6,91%</td> <td data-bbox="927 819 1054 999">8,10%</td> <td data-bbox="1054 819 1150 999">9%</td> <td data-bbox="1150 819 1342 999">90,04%</td> <td data-bbox="1342 819 1495 999">117,19%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 999 807 1178">środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych</td> <td data-bbox="807 999 927 1178">0,82%</td> <td data-bbox="927 999 1054 1178">0,89%</td> <td data-bbox="1054 999 1150 1178">X</td> <td data-bbox="1150 999 1342 1178">X</td> <td data-bbox="1342 999 1495 1178">108,49%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1178 807 1357">łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych</td> <td data-bbox="807 1178 927 1357">2,56%</td> <td data-bbox="927 1178 1054 1357">6,00%</td> <td data-bbox="1054 1178 1150 1357">X</td> <td data-bbox="1150 1178 1342 1357">X</td> <td data-bbox="1342 1178 1495 1357">234,41%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1357 807 1458">depozyty elektroniczne / baza depozytowa</td> <td data-bbox="807 1357 927 1458">29,96%</td> <td data-bbox="927 1357 1054 1458">25,99%</td> <td data-bbox="1054 1357 1150 1458">X</td> <td data-bbox="1150 1357 1342 1458">X</td> <td data-bbox="1342 1357 1495 1458">86,76%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1458 807 1615">depozyty niegwarantowane przez BFG/aktywa płynne</td> <td data-bbox="807 1458 927 1615">52,31%</td> <td data-bbox="927 1458 1054 1615">59,50%</td> <td data-bbox="1054 1458 1150 1615">X</td> <td data-bbox="1150 1458 1342 1615">X</td> <td data-bbox="1342 1458 1495 1615">113,73%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1615 807 1738">depozyty gwarantowane przez BFG /baza depozytowa</td> <td data-bbox="807 1615 927 1738">73,56%</td> <td data-bbox="927 1615 1054 1738">71,36%</td> <td data-bbox="1054 1615 1150 1738">X</td> <td data-bbox="1150 1615 1342 1738">X</td> <td data-bbox="1342 1615 1495 1738">97,01%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1738 807 1805">aktywa płynne/ suma bilansowa</td> <td data-bbox="807 1738 927 1805">47,42%</td> <td data-bbox="927 1738 1054 1805">44,88%</td> <td data-bbox="1054 1738 1150 1805">X</td> <td data-bbox="1150 1738 1342 1805">X</td> <td data-bbox="1342 1738 1495 1805">94,66%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1805 807 1883">baza depozytowa / kredyty</td> <td data-bbox="807 1805 927 1883">221,12%</td> <td data-bbox="927 1805 1054 1883">228,84%</td> <td data-bbox="1054 1805 1150 1883">X</td> <td data-bbox="1150 1805 1342 1883">X</td> <td data-bbox="1342 1805 1495 1883">103,49%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="584 1883 807 2016">(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)</td> <td data-bbox="807 1883 927 2016">228,78%</td> <td data-bbox="927 1883 1054 2016">236,72%</td> <td data-bbox="1054 1883 1150 2016">180%</td> <td data-bbox="1150 1883 1342 2016">131,51%</td> <td data-bbox="1342 1883 1495 2016">103,47%</td> </tr> </tbody> </table>	Wskaźniki	21-12-31	22-12-31	Limit	Wykorzystanie limitu w %	Dynamika r/r	środki pozyskane od dużych deponentów /depozyty podmiotów niefinansowych	6,91%	8,10%	9%	90,04%	117,19%	środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych	0,82%	0,89%	X	X	108,49%	łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych	2,56%	6,00%	X	X	234,41%	depozyty elektroniczne / baza depozytowa	29,96%	25,99%	X	X	86,76%	depozyty niegwarantowane przez BFG/aktywa płynne	52,31%	59,50%	X	X	113,73%	depozyty gwarantowane przez BFG /baza depozytowa	73,56%	71,36%	X	X	97,01%	aktywa płynne/ suma bilansowa	47,42%	44,88%	X	X	94,66%	baza depozytowa / kredyty	221,12%	228,84%	X	X	103,49%	(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	228,78%	236,72%	180%	131,51%	103,47%					
Wskaźniki	21-12-31	22-12-31	Limit	Wykorzystanie limitu w %	Dynamika r/r																																																														
środki pozyskane od dużych deponentów /depozyty podmiotów niefinansowych	6,91%	8,10%	9%	90,04%	117,19%																																																														
środki pozyskane od osób wewnętrznych / depozyty podmiotów niefinansowych	0,82%	0,89%	X	X	108,49%																																																														
łączna kwota dużych depozytów / depozyty podmiotów niefinansowych	2,56%	6,00%	X	X	234,41%																																																														
depozyty elektroniczne / baza depozytowa	29,96%	25,99%	X	X	86,76%																																																														
depozyty niegwarantowane przez BFG/aktywa płynne	52,31%	59,50%	X	X	113,73%																																																														
depozyty gwarantowane przez BFG /baza depozytowa	73,56%	71,36%	X	X	97,01%																																																														
aktywa płynne/ suma bilansowa	47,42%	44,88%	X	X	94,66%																																																														
baza depozytowa / kredyty	221,12%	228,84%	X	X	103,49%																																																														
(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	228,78%	236,72%	180%	131,51%	103,47%																																																														

Numer wiersza	Informacje jakościowe					
	depozyty stabilne / kredyty	187,89%	191,52%	X	X	101,93%
	(pasywa stabilne + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	196,14%	199,00%	X	X	101,46%
	aktywa płynne / pasywa niestabilne	276,45%	239,56%	X	X	86,66%
	zobowiązania pozabilansowe udzielone / aktywa płynne	10,16%	12,57%	X	X	123,68%
	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / aktywa płynne	9,60%	11,90%	X	X	123,97%
	zobowiązania pozabilansowe udzielone / suma bilansowa	4,82%	5,64%	9%	62,67%	117,07%
	zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania / suma bilansowa	4,55%	5,34%	X	X	117,35%
	<p>W grupie wskaźników dotyczących stabilności depozytów największy wzrost w stosunku do roku ubiegłego nastąpił we wskaźniku obrazującym udział łącznej kwoty dużych depozytów w depozytach podmiotów niefinansowych, a największy spadek nastąpił we wskaźniku obrazującym udział depozytów elektronicznych w bazie depozytowej. W grupie wskaźników obrazujących relację pomiędzy aktywami, pasywami i zobowiązaniami pozabilansowymi największy spadek nastąpił we wskaźniku obrazującym udział aktywów płynnych w pasywach niestabilnych, a największy wzrost nastąpił we wskaźniku obrazującym udział zobowiązań pozabilansowych udzielonych dotyczących finansowania w aktywach płynnych.</p> <p>W celu identyfikacji zwiększającego się ryzyka, rosnącego zapotrzebowania na płynność, stworzenia możliwości wczesnego podejmowania działań w celu ograniczania ryzyka Bank wprowadza zestaw wskaźników lub sytuacji wczesnego ostrzeżenia.</p> <p>Na wskaźniki wczesnego ostrzeżenia składają się:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wykorzystanie ustanowionych limitów na poziomie 90% i wyższym dla limitów maksymalnych oraz 110% i niższym dla limitów minimalnych; 2) spadek depozytów (licząc m/m), z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością <p>w podziale na:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) depozyty gospodarstw domowych powyżej 5%, b) depozyty pozostałych podmiotów sektora niefinansowego powyżej 10%, c) depozyty (łącznie bieżące i terminowe) instytucji rządowych lub samorządowych powyżej 20%. 					

Numer wiersza	Informacje jakościowe																																																											
	<p>3) wzrost depozytów (licząc m/m), z wyjątkiem sytuacji uzasadnionych sezonowością w podziale na: a) środki dużych deponentów powyżej 15%, b) depozyty osób wewnętrznych powyżej 10%, 4) wzrost udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 20%; 5) wzrost poziomu wykorzystywania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR) licząc m/m powyżej 10%; 6) wzrost kredytów przeterminowanych (tj. z przeterminowaniem spłaty powyżej 30 dni) m/m powyżej 10%; 7) Bank może wprowadzić inne wskaźniki wczesnego ostrzegania. W przypadku przekroczenia wskaźników wczesnego ostrzegania komórka monitorowania ryzyka przeprowadza: 1) analizę przyczyn niekorzystnych zmian wskaźników, czyli zdarzeń generujących przekroczenie (w tym określenie czy zdarzenia są jednorazowe, incydentalne lub długotrwałe oraz czy wynikają ze zdarzeń wewnętrznych lub zewnętrznych), 2) analizę, czy zidentyfikowane zdarzenia powodujące przekroczenia wskaźników mogą negatywnie wpłynąć na płynność Banku, 3) ocenę możliwości powrotu wartości wskaźnika do poziomu bezpiecznego samoistnie (np.: z uwagi na sezonowość) lub na skutek działań Banku i na podstawie przeprowadzonych analiz komórka monitorowania ryzyka przygotowuje rekomendację dalszego postępowania i przekazuje ją Zarządowi Banku.</p>																																																											
	Wskaźniki wczesnego ostrzegania:																																																											
	<table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="587 1093 810 1200">Wyszczególnienie</th> <th data-bbox="810 1093 951 1200">21-12-31</th> <th data-bbox="951 1093 1078 1200">22-12-31</th> <th colspan="2" data-bbox="1078 1093 1257 1200">Zakres ostrzegawczy dynamiki</th> <th data-bbox="1257 1093 1398 1200">Dynamika r/r</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="587 1200 810 1328">depozyty gospodarstw domowych ogółem</td> <td data-bbox="810 1200 951 1328">892 583 117</td> <td data-bbox="951 1200 1078 1328">987 131 465</td> <td data-bbox="1078 1200 1155 1328"><=</td> <td data-bbox="1155 1200 1257 1328">95%</td> <td data-bbox="1257 1200 1398 1328">110,59%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1328 810 1514">depozyty pozostałych podmiotów sektora niefinansowego ogółem</td> <td data-bbox="810 1328 951 1514">43 628 396</td> <td data-bbox="951 1328 1078 1514">47 877 478</td> <td data-bbox="1078 1328 1155 1514"><=</td> <td data-bbox="1155 1328 1257 1514">90%</td> <td data-bbox="1257 1328 1398 1514">109,74%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1514 810 1603">depozyty bieżące i terminowe budżetu</td> <td data-bbox="810 1514 951 1603">144 222 021</td> <td data-bbox="951 1514 1078 1603">130 350 936</td> <td data-bbox="1078 1514 1155 1603"><=</td> <td data-bbox="1155 1514 1257 1603">80%</td> <td data-bbox="1257 1514 1398 1603">90,38%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1603 810 1671">środki dużych deponentów</td> <td data-bbox="810 1603 951 1671">70 157 562</td> <td data-bbox="951 1603 1078 1671">92 154 706</td> <td data-bbox="1078 1603 1155 1671">>=</td> <td data-bbox="1155 1603 1257 1671">115%</td> <td data-bbox="1257 1603 1398 1671">131,35%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1671 810 1738">depozyty osób wewnętrznych</td> <td data-bbox="810 1671 951 1738">8 303 128</td> <td data-bbox="951 1671 1078 1738">10 096 749</td> <td data-bbox="1078 1671 1155 1738">>=</td> <td data-bbox="1155 1671 1257 1738">110%</td> <td data-bbox="1257 1671 1398 1738">121,60%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1738 810 1917">zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (linie płynnościowe)</td> <td data-bbox="810 1738 951 1917">19 498 611</td> <td data-bbox="951 1738 1078 1917">24 523 581</td> <td data-bbox="1078 1738 1155 1917">>=</td> <td data-bbox="1155 1738 1257 1917">120%</td> <td data-bbox="1257 1738 1398 1917">125,77%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1917 810 1984">kredyty w rb i ror - osad</td> <td data-bbox="810 1917 951 1984">18 421 463</td> <td data-bbox="951 1917 1078 1984">21 142 164</td> <td data-bbox="1078 1917 1155 1984">>=</td> <td data-bbox="1155 1917 1257 1984">110%</td> <td data-bbox="1257 1917 1398 1984">114,77%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="587 1984 810 2038">kredyty przeterminowane</td> <td data-bbox="810 1984 951 2038">14 732 962</td> <td data-bbox="951 1984 1078 2038">12 718 098</td> <td data-bbox="1078 1984 1155 2038">>=</td> <td data-bbox="1155 1984 1257 2038">110%</td> <td data-bbox="1257 1984 1398 2038">86,32%</td> </tr> </tbody> </table>						Wyszczególnienie	21-12-31	22-12-31	Zakres ostrzegawczy dynamiki		Dynamika r/r	depozyty gospodarstw domowych ogółem	892 583 117	987 131 465	<=	95%	110,59%	depozyty pozostałych podmiotów sektora niefinansowego ogółem	43 628 396	47 877 478	<=	90%	109,74%	depozyty bieżące i terminowe budżetu	144 222 021	130 350 936	<=	80%	90,38%	środki dużych deponentów	70 157 562	92 154 706	>=	115%	131,35%	depozyty osób wewnętrznych	8 303 128	10 096 749	>=	110%	121,60%	zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (linie płynnościowe)	19 498 611	24 523 581	>=	120%	125,77%	kredyty w rb i ror - osad	18 421 463	21 142 164	>=	110%	114,77%	kredyty przeterminowane	14 732 962	12 718 098	>=	110%	86,32%
Wyszczególnienie	21-12-31	22-12-31	Zakres ostrzegawczy dynamiki		Dynamika r/r																																																							
depozyty gospodarstw domowych ogółem	892 583 117	987 131 465	<=	95%	110,59%																																																							
depozyty pozostałych podmiotów sektora niefinansowego ogółem	43 628 396	47 877 478	<=	90%	109,74%																																																							
depozyty bieżące i terminowe budżetu	144 222 021	130 350 936	<=	80%	90,38%																																																							
środki dużych deponentów	70 157 562	92 154 706	>=	115%	131,35%																																																							
depozyty osób wewnętrznych	8 303 128	10 096 749	>=	110%	121,60%																																																							
zobowiązania pozabilansowe udzielone dot. finansowania (linie płynnościowe)	19 498 611	24 523 581	>=	120%	125,77%																																																							
kredyty w rb i ror - osad	18 421 463	21 142 164	>=	110%	114,77%																																																							
kredyty przeterminowane	14 732 962	12 718 098	>=	110%	86,32%																																																							

Numer wiersza	Informacje jakościowe
	<p>Wskaźniki wczesnego ostrzegania rozumiane jako dynamika miesiąc do miesiąca na dzień 31.12.2022 r. zostały przekroczone dla:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kredytów w rachunku bieżącym i ROR (w%) – dynamika 111,54% (zakres ostrzegawczy dynamiki >110%). Jego przekroczenie nie powoduje sytuacji kryzysowej, spowodowane było wzrostem poziomu wykorzystania udzielonych pozabilansowych zobowiązań finansowych dotyczących finansowania (kredyty w rachunkach bieżących i ROR); • środków dużych deponentów (w%) – dynamika 116,22% (zakres ostrzegawczy dynamiki >=115%). Przekroczony wskaźnik wczesnego ostrzegania ma charakter jednorazowy, nie powoduje sytuacji kryzysowej. Przekroczenie spowodowane było przyrostem środków pozyskanych od dużych deponentów. <p>Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty (na dzień 31.12.2022 r. stanowią 91,49% sumy bilansowej) a wśród nich depozyty sektora niefinansowego (na dzień 31.12.2022 r. stanowią 82,08% sumy bilansowej).</p> <p>Na dzień 31.12.2022 r. depozyty wynosiły 1 267 611,34 tys. zł, przy czym:</p> <ul style="list-style-type: none"> • depozyty sektora niefinansowego wynosiły 1 137 260,40 tys. zł, • depozyty sektora budżetowego wynosiły 130 350,94 tys. zł. <p>Na dzień 31.12.2022 r. do pozostałych źródeł finansowania działalności Banku należą:</p> <ul style="list-style-type: none"> • kapitał udziałowy, kapitał rezerwowy – 61 324,25 tys. zł, • rezerwa na ryzyko ogólne – 1 934,69 tys. zł, • pozostałe pasywa – 54 635,78 tys. zł. <p>Za osad na rachunkach depozytowych przyjmuje się tę ich część, która w ujęciu łącznym wykazuje na przestrzeni poprzednich okresów jedynie nieznaczne wahania. Bank może polegać na tych depozytach przy finansowaniu aktywów o dłuższych terminach zapadalności.</p> <p>Wyznaczanie osadu na depozytach przeprowadza się w odniesieniu do następujących grup depozytów:</p> <ul style="list-style-type: none"> • depozyty bieżące i terminowe gospodarstw domowych; • depozyty bieżące i terminowe pozostałych podmiotów sektora niefinansowego; • depozyty bieżące i terminowe instytucji rządowych lub samorządowych. <p>Depozyty stabilne – suma osadu na depozytach sektora niefinansowego i depozytach bieżących instytucji rządowych i samorządowych.</p> <p>Osad oszacowany na podstawie wartości dla linii trendu depozytów sektora niefinansowego uzyskanej z danych dziennych za 12 miesięcy na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 82,14%.</p> <p>Osad oszacowany na podstawie wartości dla linii trendu dla depozytów gospodarstw domowych ogółem z danych dziennych za 12 miesięcy na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 90,25%, a dla depozytów pozostałych podmiotów sektora niefinansowego ukształtował się na poziomie 90,52%.</p> <p>Natomiast osad oszacowany na podstawie wartości dla linii trendu dla depozytów instytucji samorządowych ogółem z danych dziennych za 12 miesięcy na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 97,19%. Osad na depozytach będący sumą osadu dla depozytów sektora niefinansowego i depozytów bieżących instytucji samorządowych ukształtował się na poziomie 83,69%.</p> <p>Osad oszacowany na podstawie wartości dla linii trendu udzielonych zobowiązań pozabilansowych uzyskany z danych dziennych za 12 miesięcy na dzień 31.12.2022 r. ukształtował się na poziomie 86,21%.</p> <p>Dalsze objaśnienia niniejszy Raport: Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF</p>

8. Tabela EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Ujawniane informacje jakościowe			
<p>Bank definiuje ryzyko kredytowe jako ryzyko związane z brakiem zwrotu należności lub zagrożeniem braku zwrotu należności. Z ryzykiem kredytowym powiązane jest również ryzyko koncentracji ekspozycji (wynikające np. z koncentracji podmiotowych, sektorowych, geograficznych, zabezpieczeń) oraz ryzyko inwestycji (np. w aspekcie związanym z utratą zainwestowanych środków).</p> <p>Bank podejmuje ryzyko kredytowe oferując kredyty, gwarancje i inne produkty kredytowe. Ryzyko kredytowe jest podstawowym czynnikiem ryzyka w działalności Banku, a podejmowanie ryzyka kredytowego jest podstawową działalnością Banku. Bank posiada polityki i procedury dotyczące akceptowania, pomiaru i zarządzania ryzykiem kredytowym. Celem zarządzania ryzykiem kredytowym jest osiągnięcie odpowiedniej równowagi pomiędzy ryzykiem a zwrotem, przy minimalizacji potencjalnych negatywnych skutków ryzyka kredytowego na wyniki finansowe Banku.</p> <p>Na dzień 31.12.2022r. głównymi źródłami ryzyka kredytowego, wynikającymi z zakładanego modelu biznesowego były niżej przedstawione obszary:</p>			
a)	Obszar	Typ dłużnika	Opis
	Kredyty i pożyczki	Osoby fizyczne	Udział kredytów osób fizycznych w portfelu kredytowym na dzień 31.12.2022r. wynosił 39,52% (max wysokość 55%). Największą grupę ekspozycji w zakresie osób fizycznych stanowią kredyty mieszkaniowe, których udział w portfelu kredytowym stanowi 30,19
		Podmioty gospodarcze, jednostki samorządu terytorialnego	Obejmuje kredyty dla przedsiębiorców, gmin, podmiotów sektora publicznego, w tym finansowanie długoterminowe (kredyty inwestycyjne, finansowanie projektów, nieruchomości generujących przychody) oraz finansowanie krótkoterminowe (kredyty obrotowe). Udział kredytów podmiotów gospodarczych w portfelu kredytowym stanowił 38,84% (max wysokość 55%). Wśród kredytów udzielonych na działalność gospodarczą na dzień 31.12.2022r. największy udział w portfelu kredytowym miały kredyty inwestycyjne – 23,59%. Udział kredytów jednostek samorządu terytorialnego w portfelu kredytowym stanowił 18,51%.
Sektor finansowy		Udział kredytów sektora finansowego wyniosła 3,14% portfela kredytowego.	
Bony pieniężne, obligacje i inne instrumenty dłużne	Skarb Państwa, PFR, BGK, emitenci komercyjni zaakceptowani przez Bank	Bank jest narażony na ryzyko kredytowe z tytułu nabywania / inwestowania w instrumenty dłużne m.in. w ramach zarządzania płynnością Banku (utrzymywanie aktywów wysokiej płynności) oraz inwestowania wolnych środków, które nie zostały zagospodarowane w ramach działalności kredytowej. W zakresie oceny wpływu transakcji na poziom ryzyka kredytowego Wydział Ryzyk Bankowych bada przestrzeganie limitu koncentracji zaangażowań, Wydział Analityków Kredytowych analizuje ryzyko kredytowe wynikające z sytuacji ekonomiczno-finansowej emitentów instrumentów finansowych, w tym podmiotów, w których Bank posiada udziały kapitałowe, bada czy emitent instrumentu finansowego nie ogłosił upadłości, Wydział Handlu bada charakter funduszu inwestycyjnego w zakresie kierunków inwestowania pozyskanych środków (agresywnego, stabilnego wzrostu, gwarantującego zwrot zainwestowanego kapitału etc.) oraz składu portfela inwestycyjnego funduszu, natomiast Wydział Windykacji warunki zawarcia przez emitenta instrumentu finansowego układ w postępowaniu upadłościowym, sanacyjnym, przyspieszonym postępowaniu układowym. Ocena ryzyka inwestycji w przypadku obligacji komunalnych odbywa się odrębnie dla: 1) oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej emitenta; 2) oceny strony formalnej inwestycji.	

		<p>Ocena ekonomiczno-finansowa jednostek samorządu terytorialnego przeprowadzana jest przez Wydział Analityków Kredytowych na podstawie obowiązujących w tym zakresie w Banku regulacji.</p> <p>Ocena strony formalnej inwestycji, dokonywana przez Wydział Handlu, polega na sprawdzeniu w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) podstawy prawnej emisji; 2) parametrów emisji, w tym zwłaszcza: <ol style="list-style-type: none"> a) terminu zapadalności, b) konstrukcji oprocentowania, c) zabezpieczenia.
--	--	--

Ograniczanie ryzyka poprzez system limitów:

a) limity jednostkowe:

Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalna kwota jednostkowa	Wykonanie
Kredyt na działalność gospodarczą	15% FW	6,02%
Kredyt konsumencki	0,3% FW	0,23%
Kredyt konsumpcyjny zabezpieczony hipoteką mieszkaniową	0,3% FW	w m-cu 12.2022r. nie udzielono
Kredyt konsumencki zabezpieczony hipoteką komercyjną (zgodnie z Ustawą o kredycie konsumenckim)	255 550	w m-cu 12.2022r. nie udzielono
Kredyt mieszkaniowy	2,3% FW	0,49%
Pożyczka hipoteczna	1% FW	w m-cu 12.2022r. nie udzielono
Gwarancja, poręczenie	3% FW	0,30%
Kredyt dla jednostki samorządu terytorialnego	20% FW	3,01%

b) limity wynikające z „Strategii zarządzania ryzykiem w RBS w Lututowie”:

Nazwa wskaźnika	Limit	Wykonanie
udział należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	7,0%	4,13%
udział rezerw celowych od należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w należnościach zagrożonych podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych	min. 60%	77,71%
ekspozycje kredytowe zagrożone/ ekspozycje kredytowe ogółem	5%	3,22%
detaliczne ekspozycje kredytowe/ ekspozycje kredytowe ogółem	15,0%	6,68%
detaliczne ekspozycje kredytowe zagrożone/ detaliczne ekspozycje kredytowe ogółem	4,0%	1,04%
ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie/ ekspozycje kredytowe ogółem	70,0%	56,14%
ekspozycje kredytowe zagrożone zabezpieczone hipotecznie/ ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie	8,0%	3,63%
portfel kredytów niefinansowych/ suma bilansowa powiększona o zobowiązania pozabilansowe udzielone	50,0%	37,05%

c) kredyty zalimitowane przez Zarząd Banku

Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalny udział w portfelu	Wykonanie
Kredyty z dopłatami ARiMR	10% portfela kredytowego	5,44%
Kredyty mieszkaniowe	40% portfela kredytowego	30,19%

d) limity określające maksymalny okres kredytowania

Rodzaj ekspozycji kredytowej	Maksymalny okres kredytowania (w latach)
Kredyty udzielane klientom instytucjonalnym	

Kredyty obrotowe	3 lata
Kredyty obrotowe „kłęskowe”	4 lata
Kredyty inwestycyjne	15 lat
Gwarancje	3 lata 6 miesięcy
Kredyty udzielane jednostkom samorządu terytorialnego	
Kredyty krótkoterminowe	3 lata
Kredyty długoterminowe	25 lat
Kredyty udzielane klientom indywidualnym	
Kredyty hipoteczne, w tym:	
Kredyty mieszkaniowe	25 lat
Pożyczki hipoteczne	15 lat
Kredyty konsumpcyjne zabezpieczone hipoteką na nieruchomości mieszkalnej	5 lat
Kredyty konsumenckie, w tym:	
Kredyty konsumenckie zabezpieczone hipoteką na nieruchomości komercyjnej	10 lat
Kredyty gotówkowe	5 lat
Kredyty w rachunku płatniczym	5 lat
Kredyty gotówkowe Kredyt Czyste Powietrze	7 lat

e) limity determinujące strukturę DEK

Opis	Limit	Wykonanie
Kredyty gotówkowe	99%	83,89%
Kredyty odnawialne i limity w ROR	5%	1,98%
Karty kredytowe	0,65%	0,34%
Kredyty mieszkaniowe niezabezpieczone hipotecznie	-	0,16%
Inne kredyty detaliczne	20%	13,63%

f) limity koncentracji podmiotowych

Ekspozycja	Limit	Wykonanie
w jeden podmiot lub podmioty powiązane – 20% kapitału Tier I i 24% kapitału Tier I dla ekspozycji w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka - tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem, z odpowiednim zabezpieczeniem	20% kapitału Tier I	18,41%
wobec członków Rady Nadzorczej, członków Zarządu, pracowników zajmujących kierownicze stanowiska, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Rady Nadzorczej, członkiem Zarządu, pracownikiem zajmującym kierownicze stanowisko - 25% kapitału podstawowego Tier I	25% kapitału podstawowego Tier I	7,25%
zaangażowanie w przypadku instytucji	100% kapitału Tier I	22,69%

g) limity koncentracji w ten sam sektor gospodarczy

Nazwa branży	Limit	Wykonanie
rolnictwo, leśnictwo, łowiectwo i rybactwo	220% kapitału Tier I	126,54%
górnictwo i wydobywanie	5% kapitału Tier I	0,13%
przetwórstwo przemysłowe	110% kapitału Tier I	74,21%
wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną, gorącą wodę i powietrze do układów klimatyzacyjnych	5% kapitału Tier I	0,00%
dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	5% kapitału Tier I	0,35%
budownictwo	60% kapitału Tier I	36,24%
handel hurtowy i detaliczny, naprawa pojazdów samochodowych, włączając motocykle	75% kapitału Tier I	54,75%
transport gospodarka magazynowa	15% kapitału Tier I	8,30%

działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	20% kapitału Tier I	9,67%
informacja i komunikacja	5% kapitału Tier I	0,32%
działalność finansowa i ubezpieczeniowa	40% kapitału Tier I	25,52%
działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	25% kapitału Tier I	13,44%
działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	10% kapitału Tier I	7,15%
działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	7% kapitału Tier I	2,63%
administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	300% kapitału Tier I	165,89%
edukacja	15% kapitału Tier I	8,96%
opieka zdrowotna i pomoc społeczna	10% kapitału Tier I	2,54%
działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	10% kapitału Tier I	3,35%
pozostała działalność usługowa	5% kapitału Tier I	2,11%
gospodarstwa domowe zatrudniające pracowników, gospodarstwa domowe produkujące wyroby i świadczące usługi na własne potrzeby	5% kapitału Tier I	0,00%
organizacje i zespoły eksterytorialne	5% kapitału Tier I	0,00%

h) limity koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia

Rodzaj zabezpieczenia	Limit	Wykonanie
weksel własny	400% kapitału Tier I	222,37%
poręczenie (według prawa cywilnego i wekslowego)	50% kapitału Tier I	28,44%
zastaw rejestrowy	100% kapitału Tier I	53,96%
przewłaszczenie	35% kapitału Tier I	6,76%
blokada lokaty	5% kapitału Tier I	0,01%
cesja wierzytelności	25% kapitału Tier I	2,02%
gwarancja	5% kapitału Tier I	0,00%
wpłata określonej kwoty w złotych lub w walucie wymiennej na rachunek Baku spełniająca warunki określone w art. 102 Ustawy Prawo bankowe (kaucja)	5% kapitału Tier I	0,45%
hipoteka na nieruchomości mieszkalnej	350% kapitału Tier I	216,62%
hipoteka na nieruchomości komercyjnej i pozostałej	500% kapitału Tier I	331,08%
ubezpieczenie kredytu lub kredytobiorcy	50% kapitału Tier I	31,81%
pozostałe zabezpieczenia	7% kapitału Tier I	2,76%

i) limity zaangażowań

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
Dużych ekspozycji	350% kapitału Tier I	224,55%
Indywidualnie istotnych ekspozycji	450% kapitału Tier I	355,39 %

j) ryzyko EKZH

Ekspozycja	Limit	Wykonanie
EKZH, których celem kredytowania nie jest nieruchomość	25% portfela EKZH	10,49%
EKZH, w których zabezpieczeniem jest nieruchomość komercyjna	85% portfela EKZH	50,86%
EKZH, w których nieruchomość stanowiąca zabezpieczenie nie jest własnością kredytobiorcy	4% portfela EKZH	1,55%

EKZH, w których okres trwania umowy jest dłuższy niż 10 lat	95% portfela EKZH	77,64%
g) ryzyko inwestycji		
	Limit	Wykonanie
Łączne zaangażowanie Banku w instrumenty wysokiego ryzyka	10% funduszy własnych	0,00%
Łączne zaangażowanie Banku w instrumenty wysokiego i średniego ryzyka.	35% funduszy własnych	0,00%
Łączne zaangażowanie Banku w instrumenty wysokiego, średniego i średnio/niskiego ryzyka	70% funduszy własnych	16,26%
Łączne zaangażowanie Banku w instrumenty wysokiego, średniego, średnio/niskiego i niskiego ryzyka	175% funduszy własnych	61,37%
<p>Bank ustala cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji w Strategii zarządzania ryzykiem, która powiązana jest ze strategią działania Banku. Główne cele strategiczne Banku w tym obszarze obejmują:</p>		
<ol style="list-style-type: none"> 1) wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym zapewniającego stabilny rozwój optymalnego jakościowo portfela kredytowego; 2) utrzymanie udziału należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych w ogólnej kwocie należności od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie nie wyższym od 7%; 3) utrzymywanie jakości portfela kredytowego Banku, wyrażonej udziałem kredytów zagrożonych w kredytach ogółem na poziomie nie wyższym od 5%; 4) utrzymywanie pokrycia rezerwami celowymi i odpisami na odsetki należności zagrożonych od podmiotów sektora niefinansowego i instytucji rządowych lub samorządowych na poziomie co najmniej 60 %; 5) identyfikacja oraz maksymalne ograniczenie zagrożenia utraty płynności oraz wypłacalności dłużnika poprzez właściwą identyfikację, administrowanie i zarządzanie ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi; 6) ograniczanie ryzyka utraty wartości aktywów, wynikającego z pozostałych (poza kredytami) aktywów Banku; 7) ograniczanie ryzyka kredytowego wynikającego z transmisji ryzyka powiązanego z czynnikami środowiskowymi (w tym ze zmianą klimatu), społecznymi i związanymi z zarządzaniem (czynniki ESG) na jakość ekspozycji kredytowych oraz zdolność kredytobiorcy do obsługi zadłużenia; 8) utrzymywanie umiarkowanie zdywersyfikowanego portfela kredytowego w zakresie uwarunkowanym terenem działania Banku; 9) bezwzględne przestrzeganie limitów dużych ekspozycji określonych w Rozporządzeniu CRR; 		
b) Strategie ograniczania ryzyka kredytowego realizowane są poprzez:		
<ol style="list-style-type: none"> 1) stosowanie odpowiednich standardów zawartych w regulacjach kredytowych, w szczególności dotyczących oceny zdolności kredytowej klientów Banku oraz prowadzenia monitoringu kredytów; 2) ustanawianie skutecznych i adekwatnych do ponoszonego ryzyka zabezpieczeń spłaty kredytów, w szczególności: weryfikacja ich wartości i płynności, zarówno podczas oceny wniosku kredytowego, jak i w ramach prowadzonego monitoringu, ograniczanie ryzyka prawnego w procesie ustanawiania zabezpieczeń; 3) inwestowanie nadwyżek zgromadzonych środków na lokatach w Banku Zrzeszającym lub za pośrednictwem Banku Zrzeszającego w innych instrumentach finansowych w ramach limitów ustanowionych w ramach Systemu Ochrony SGB; Bank zakłada, że maksymalna kwota instrumentów finansowych, innych niż wyemitowane przez Skarb Państwa lub NBP nie może przekroczyć 175% funduszy własnych Banku; 4) utrzymywanie w bilansie Banku tylko portfeli aktywów o charakterze bankowym; 5) utrzymywanie aktywów obciążonych najwyższym ryzykiem kredytowym, tj. portfela kredytów podmiotów niefinansowych na poziomie do 50% ich udziału w sumie bilansowej powiększonej o zobowiązania pozabilansowe udzielone dotyczące finansowania; 6) dostarczanie Zarządowi Banku informacji o poziomie ryzyka kredytowego umożliwiających podejmowanie ostrożnościowych, zasadnych decyzji dotyczących działalności kredytowej Banku; 7) identyfikację klientów prowadzących działalność gospodarczą lub rolniczą o podwyższonym ryzyku ESG oraz analizę wpływu ryzyka ESG na zdolność kredytową tych klientów, na etapie udzielania kredytu lub przedłużania okresu kredytowania, 8) ograniczanie udzielania nowego finansowania klientom, o podwyższonym ryzyku ESG; 9) angażowanie się Banku w branże, w których obsłudze Bank posiada wieloletnie doświadczenie oraz ustalanie limitów koncentracji w pojedyncze branże; 10) ograniczenie łącznej kwoty dużych ekspozycji do poziomu 350% kapitału Tier I; 		

	<p>11) ograniczenie łącznej kwoty zaangażowania w jeden podmiot lub podmioty powiązane do poziomu 20 % kapitału Tier I; w jeden podmiot lub podmioty powiązane o niskim profilu ryzyka – tj. klientów o bardzo dobrej sytuacji ekonomiczno-finansowej, pozytywnej współpracy z Bankiem, działających w branży nieobciążonej wysokim ryzykiem z odpowiednim zabezpieczeniem maksymalna wysokość 24%kapitału Tier I;</p> <p>12) ograniczanie ryzyka koncentracji w ten sam rodzaj zabezpieczenia w postaci hipoteki poprzez opracowanie i stosowanie odpowiednich standardów postępowania dotyczących zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie;</p> <p>Ustalając cele strategiczne w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji Bank bierze pod uwagę swój profil biznesowy, a także uwzględnia wyniki przeprowadzanych testów warunków skrajnych w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji.</p> <p>Bank stosuje zabezpieczenia kredytów i uznane techniki redukcji ryzyka kredytowego, w zależności od typu kredytobiorcy i samego produktu kredytowego. W zakresie finansowania osób prywatnych i przedsiębiorców najczęściej stosowane są zabezpieczenia w postaci hipoteki na nieruchomości, zastaw rejestrowy, weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, poręczenie wekslowe, poręczenie cywilne, poręczenie do pobierania środków z rachunku bankowego. W odniesieniu do podmiotów sektora samorządowego stosowane są weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz wszystkie stosowane w Banku formy zabezpieczeń.</p> <p>Ekspozycje niezabezpieczone to głównie kredyty dla osób prywatnych – zwykle krótkoterminowe kredyty konsumenckie, udział detalicznych ekspozycji kredytowych niezabezpieczonych - maksymalnie 3% portfela DEK.</p> <p>Bank stosuje uznane techniki redukcji ryzyka, zgodnie z Rozporządzeniem CRR w postaci ochrony kredytowej rzeczywistej: zabezpieczenia, którymi są aktywa lub kwoty, które w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych związanych z klientem, Bank ma prawo upłynnić, przejąć lub zatrzymać oraz ochrony kredytowej nierzeczywistej zabezpieczenia, którymi są zobowiązania strony trzeciej do zapłacenia określonej kwoty w przypadku niewykonania zobowiązania przez klienta lub zaistnienia innych określonych zdarzeń kredytowych związanych z klientem.</p>
--	---

Usunięte wiersze c) i d) nie dotyczą Banku.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. e), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie](#).

9. Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Ryzyko operacyjne w Banku rozumiane jest jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych; definicja ta obejmuje ryzyko prawne, natomiast nie uwzględnia ryzyka reputacji i ryzyka strategicznego.</p> <p>Cele strategiczne Banku w zakresie ryzyka operacyjnego obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) optymalizację efektywności gospodarowania poprzez zapobieganie i minimalizowanie strat operacyjnych oraz wyeliminowanie przyczyn ich powstawania; 2) racjonalizację kosztów; 3) zwiększenie szybkości oraz adekwatności reakcji Banku na zdarzenia od niego niezależne; 4) automatyzację procesów realizowanych w Banku, pozwalającą w sposób bezpieczny zredukować ryzyko wynikające z błędów ludzkich; 5) wdrożenie efektywnej struktury zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym określenie ról i odpowiedzialności w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym; 6) transfer / dzielenie ryzyka z podmiotami posiadającymi większe doświadczenie i możliwości, w szczególności w zakresie nowoczesnych technologii i zaawansowanych produktów i usług bankowych oferowanych z ich wykorzystaniem; 7) ciągłe i niezakłócone działanie funkcji outsourcowanych, zwłaszcza gdy podmiotowi zewnętrznemu powierzone zostało wykonywanie funkcji o charakterze krytycznym lub istotnym; 8) brak niekorzystnego wpływu outsourcingu na: <ol style="list-style-type: none"> a) prowadzenie przez Bank działalności zgodnie z przepisami prawa,

- b) ostrożne i stabilne zarządzanie Bankiem,
- c) skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku,
- d) możliwość wykonywania obowiązków przez biegłego rewidenta upoważnionego do badania sprawozdań finansowych Banku,
- e) ochronę tajemnicy prawnie chronionej.

Bank realizuje cele strategiczne w zakresie ryzyka operacyjnego poprzez:

- 1) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, adekwatnego do profilu ryzyka Banku;
- 2) opracowanie i wdrożenie systemu zarządzania zasobami ludzkimi, który pozwala na stworzenie kultury organizacyjnej i kultury ryzyka wspierającej efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym;
- 3) opracowanie i wdrożenie skutecznego systemu kontroli wewnętrznej pozwalającego na monitorowanie i korygowanie wykrytych nieprawidłowości (w szczególności w obszarach najbardziej narażonych na ryzyko);
- 4) opracowanie i wdrożenie zasad zarządzania modelami oraz zasad zarządzania ryzykiem wynikającym ze stosowania modeli;
- 5) zachowanie należytej staranności przy wyborze usługodawcy;
- 6) zapewnianie sobie odpowiednich warunków technicznych (w tym technologicznych), wspierających w sposób bezpieczny działalność Banku i przetwarzane przez niego informacje, w szczególności w sytuacji powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu;
- 7) monitorowanie usługodawcy oraz jakości świadczonych przez niego usług w trakcie trwania umowy;
- 8) opracowanie i wdrożenie procedur opisujących istniejące w Banku procesy, które regularnie są dostosowywane do zmieniających się warunków otoczenia wewnętrznego i zewnętrznego;
- 9) opracowanie i wdrożenie oraz aktualizowanie i testowanie planów awaryjnych i planów zachowania ciągłości działania Banku;
- 10) zapewnienie sobie możliwości wyjścia z umowy, w przypadku powierzenia wykonywania czynności podmiotowi zewnętrznemu, w przypadkach, w których realizacja umowy stanowi zagrożenie dla realizacji określonych celów;
- 11) posiadanie udokumentowanej strategii wyjścia w przypadku outsourcingu krytycznych lub istotnych funkcji.

W „Strategii zarządzania ryzykiem w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie” Bank, w celu skutecznego monitorowania poziomu ryzyka, ustalił wartości progowe sum strat (w danym horyzoncie czasowym) dla określonego rodzaju zdarzeń operacyjnych, stanowiących apetyt/tolerancję na ryzyko:

- 1) oszustwa wewnętrzne – 0,0% funduszy własnych,
- 2) oszustwa zewnętrzne – 0,2% funduszy własnych,
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – 0,01% funduszy własnych,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne – 0,01% funduszy własnych,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi – 0,05% funduszy własnych,
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów – 0,05% funduszy własnych,
- 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 0,2% funduszy własnych.

Ponadto Bank, w celu określenia tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne, wyznaczył Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) oraz Kluczowe Wskaźniki Efektywności (KPI) i określił dla nich stosowne limity. Wskaźniki KRI oraz KPI zostały określone w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie”.

Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku została przedstawiona poniżej.

Za nadzór nad zarządzaniem ryzykiem operacyjnym odpowiada Wiceprezes Zarządu ds. Ryzyka.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmuje wszystkie obszary działalności Banku, w związku z czym w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym uczestniczą pracownicy wszystkich jednostek i komórek organizacyjnych Banku oraz wszystkich szczebli zarządzania.

Na potrzeby systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w Banku wyznaczono osoby pełniące niżej wskazane role:

- 1) Właściciel ryzyka;
- 2) Menadżer ryzyka;
- 3) Właściciel procesu.

Pracownicy pełniący rolę Właściciela ryzyka oraz Menadżera ryzyka mają wpisana w Kartach zadań rolę jaką pełnią w procesie zarządzania ryzykiem operacyjnym.

Rada Nadzorcza i Zarząd odpowiadają za stworzenia kultury organizacyjnej, w której nacisk kładzie się na efektywne zarządzanie ryzykiem operacyjnym, przestrzeganie procedur oraz stosowanie ustalonych reguł postępowania przez pracowników Banku.

Rada Nadzorcza:

- 1) akceptuje strategię zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz docelowy profil ryzyka i związane z nim tolerancję / apetyt na ryzyko;
- 2) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje;
- 3) zatwierdza opracowane przez Zarząd zasady etyki określające normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność;
- 4) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zapobiegającą występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych;
- 5) zatwierdza opracowane przez Zarząd przejrzyste i zrozumiałe zasady wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka;
- 6) zatwierdza opracowaną przez Zarząd politykę zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków;
- 7) zapewnia, że Zarząd posiada wiedzę i umiejętności niezbędne do realizacji Strategii, w tym również weryfikuje kompetencje Zarządu w tym zakresie;
- 8) jest świadoma profilu ryzyka operacyjnego występującego w Banku, ponieważ regularnie zapoznaje się z syntetyczną informacją, którą otrzymuje od Zarządu;
- 9) zaznajamia się z wykazem procesów zaklasyfikowanych jako procesy kluczowe z punktu widzenia realizacji strategii biznesowej i zarządzania ryzykiem;
- 10) zatwierdza informacje podlegające ujawnianiu zgodnie z częścią ósmą CRR oraz inne informacje podlegające ujawnieniom na podstawie rekomendacji KNF lub wytycznych EBA;
- 11) w ramach pełnionego nadzoru właścicielskiego:
 - a) dokonuje okresowej oceny realizacji założeń strategii oraz zasad, co najmniej raz w roku, a w razie potrzeby nakazuje Zarządowi dokonanie ich rewizji,
 - b) weryfikuje wprowadzone rozwiązania organizacyjne i proceduralne mające na celu ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych, na podstawie otrzymywanych informacji,
 - c) nadzoruje funkcjonowanie obszarów technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, w szczególności zapoznaje się z wynikami testów, przeprowadzonych w obszarze zarządzania ciągłością działania, które uwzględniają informacje o terminowości i skuteczności podejmowanych działań naprawczych,
 - d) nadzoruje funkcjonowanie obszaru związanego z powierzaniem wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym – na podstawie syntetycznej informacji przekazywanej przez Zarząd, z częstotliwością adekwatną do istotności funkcji powierzanej,
 - e) przynajmniej raz w roku ocenia wpływ na sposób zarządzania Bankiem stosowanych przez Zarząd zasad wynagradzania.

Zarząd:

- 1) odpowiada za opracowanie i wdrożenie pisemnych regulacji strategii i zasad zarządzania ryzykiem operacyjnym, a także za opracowanie systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, jego wdrożenie, zapewnienie jego spójności ze Strategią zarządzania ryzykiem oraz właściwe funkcjonowanie tego systemu w Banku, w tym – jeśli to konieczne – wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu;
- 2) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki identyfikowania kluczowych funkcji w Banku oraz powoływania i odwoływania osób pełniących te funkcje;
- 3) odpowiada za opracowanie i wdrożenie zasad etyki określających normy i standardy etyczne postępowania członków organów i pracowników Banku, jak również innych osób, za pośrednictwem których Bank prowadzi swoją działalność;

- 4) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedur i rozwiązań organizacyjnych zapobiegających występowaniu ryzyka wynikającego z konfliktów interesów i powiązań personalnych;
- 5) odpowiada za opracowanie i wdrożenie przejrzystych i zrozumiałych zasad wynagradzania w Banku, które promują odpowiednie postawy wobec ryzyka;
- 6) odpowiada za opracowanie i wdrożenie polityki zatwierdzania nowych produktów, która obejmuje rozwój nowych produktów, usług i rynków oraz istotne zmiany dotychczasowych produktów, usług i rynków;
- 7) odpowiada za opracowanie i wdrożenie procedury zlecenia czynności na zewnątrz, w tym powierzania wykonywania czynności podmiotom zewnętrznym, w szczególności w zakresie powierzania czynności klasyfikowanych jako outsourcing;
- 8) odpowiada za realizację procesu kontroli ryzyka operacyjnego nadzorując zakres i częstotliwość kontroli wewnętrznej, w celu zapewnienia jej adekwatności do profilu ryzyka operacyjnego Banku;
- 9) zapewnia odpowiednie warunki organizacyjne i techniczne oraz zasoby odpowiadające bieżącym i przyszłym wymaganiom Banku, w tym właściwą współpracę pomiędzy jednostkami biznesowymi oraz jednostkami odpowiedzialnymi za obszar technologii informacyjnej, strategię działania Banku, bezpieczeństwo, ciągłość działania, zarządzanie ryzykiem operacyjnym, zarządzanie procesami, zarządzanie projektami oraz kontrole wewnętrzne;
- 10) zapewnia rozwiązania organizacyjne i procedury, które pozwalają na ograniczenie występowania konfliktu interesów i powiązań personalnych;
- 11) zapewnia poprawność i efektywność zarządzania w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, otrzymuje również stosowne raporty z tych obszarów;
- 12) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank;
- 13) odbywa regularne szkolenia z zakresu ryzyk istotnych zidentyfikowanych w Banku;
- 14) zaznajamia się z okresową informacją w zakresie ryzyka operacyjnego, zgodnie z wdrożonym w Banku SIZ.

Zarząd, w celu zapewnienia sprawnego zarządzania ryzykiem operacyjnym i należytego nadzoru nad tym ryzykiem powołał Wydział Ryzyk Bankowych, tzw. WRB. Wydział Ryzyk Bankowych odpowiedzialny jest za monitorowanie ryzyka operacyjnego oraz koordynowanie wykonywanych w Banku zadań z zakresu tego ryzyka. Wydział Ryzyk Bankowych:

- 1) opracowuje i aktualizuje metodyki w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym, definiujące proces zarządzania tym ryzykiem oraz sposoby realizacji tego procesu, a także uczestniczy w okresowej weryfikacji efektywności obowiązujących procesów zarządzania ryzykiem operacyjnym;
- 2) aktywnie uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania Bankiem, strategii zarządzania ryzykiem oraz określeniu apetytu na ryzyko operacyjne;
- 3) regularnie monitoruje rzeczywisty profil ryzyka operacyjnego Banku i poddaje go rzetelnej ocenie (ocenia i analizuje ekspozycję Banku na ryzyko) w kontekście celów strategicznych Banku oraz apetytu na ryzyko, w celu umożliwienia podejmowania decyzji przez Zarząd, jak również poddawania go rzetelnej ocenie przez Radę Nadzorczą;
- 4) dąży do zidentyfikowania istotnych zagrożeń wynikających ze struktury organizacyjnej Banku i zmian w niej dokonywanych;
- 5) bieżąco nadzoruje terminowość i poprawność ewidencji informacji w funkcjonujących w Banku rejestrach z obszaru ryzyka operacyjnego, a także dokonuje okresowej oceny jakości i kompletności danych w nich zawartych;
- 6) sprawuje kontrolę ryzyka operacyjnego w jednostkach biznesowych i komórkach organizacyjnych funkcjonujących na pierwszym poziomie zarządzania ryzykiem (na pierwszej linii obrony);
- 7) zapewnia wsparcie merytoryczne dla pracowników Banku w obszarze ryzyka operacyjnego;
- 8) wspiera i merytorycznie nadzoruje proces samooceny ryzyka operacyjnego dokonywany przez jednostki biznesowe i pozostałe komórki organizacyjne;
- 9) dokonuje okresowego przetwarzania i przygotowania całościowej informacji zarządczej związanej z ryzykiem operacyjnym na potrzeby Komitetu ALCO, Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej.

Pracownicy wszystkich Komórek organizacyjnych Banku zobowiązani są do zapoznania się z „Zasadami zarządzania ryzykiem operacyjnym w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie” i przestrzegania zapisów w nich zawartych, w tym również do zarządzania ryzykiem operacyjnym w swoim obszarze, m.in. poprzez:

- 1) przestrzeganie zasad i norm etycznego postępowania oraz ustalonej kultury ryzyka;
- 2) identyfikowanie (rozpoznawanie ryzyka w trakcie realizacji codziennych czynności na poziomie realizowanych zadań) ryzyk w swoim otoczeniu;
- 3) reagowanie na występujące nieprawidłowości, w tym podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień;
- 4) właściwą reakcją na zauważone negatywne zjawiska, w tym:
 - a) zgłaszanie występujących nieprawidłowości Menadżerowi ryzyka oraz przełożonemu;
 - b) zgłaszanie Menadżerom Ryzyka występujących zdarzeń i strat operacyjnych w celu ich rejestracji w Programie RIRO;
 - c) podejmowanie innych działań ograniczających ryzyko operacyjne oraz uczestnictwo w likwidacji skutków zdarzeń ryzyka operacyjnego, w ramach posiadanych kompetencji/uprawnień.

Podejście i świadomość pracownika do ryzyka operacyjnego jest bardzo ważne dla Banku, ponieważ jest to rodzaj ryzyka, na który instytucja narażona jest nieustannie. Bank dba o odpowiedni poziom wiedzy swoich pracowników z zakresu ryzyka operacyjnego poprzez regularne organizowanie szkoleń.

W Banku działa Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – Komitet ALCO. Komitet ALCO pełni funkcje analityczne, doradcze i wspomagające w stosunku do Zarządu w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym. Komitet dokonuje weryfikacji wyników samooceny ryzyka operacyjnego, zwłaszcza oceny poziomu ryzyka, dokonanej przez jednostki organizacyjne Banku. Komitet ALCO otrzymuje na bieżąco raport zdarzeń ryzyka operacyjnego. Szczegółowy skład i kompetencje Komitetu ALCO określa Zarząd.

Rolę Właściciela ryzyka w Banku pełnią Dyrektorzy Oddziałów lub nadzorujący Prezes/Wiceprezes Zarządu (dla Stanowisk jednoosobowych bezpośrednio im podległych)/Główny Księgowy/Naczelnicy/Kierownicy poszczególnych komórek Centrali.

Każdy Właściciel ryzyka zobowiązany jest do wskazania swojego Zastępcy, który wypełnia jego obowiązki, w tym obowiązki z zakresu ryzyka operacyjnego w trakcie jego nieobecności.

Właściciel ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem operacyjnym w podległym sobie obszarze, w zakresie wszystkich wykonywanych przez jednostkę/komórkę organizacyjną czynności, w szczególności:

- 1) nadzoruje i koordynuje pracę podległych pracowników, w tym wyznaczonych przez siebie Menadżerów Ryzyka;
- 2) odpowiada za zastosowanie metod ograniczania ryzyka operacyjnego w swoim obszarze;
- 3) odpowiada za prawidłowy przebieg informacji, w szczególności w zakresie ryzyka operacyjnego, w ramach podległej sobie jednostki/komórki organizacyjnej,
- 4) odpowiada za poprawność i terminowość przekazywanych do WRB:
 - a) informacji związanych z występującymi nieprawidłowościami,
 - b) wyników przeprowadzonych samoocen ryzyka operacyjnego,
 - c) danych do KRI/KPI,
 - d) innych źródeł danych.

Rolę Menadżera ryzyka w Banku pełnią pracownicy poszczególnych jednostek/komórek organizacyjnych wyznaczeni każdorazowo przez Właścicieli ryzyka. Każda jednostka/komórka organizacyjna Banku posiada przynajmniej jednego Menadżera ryzyka, którego obowiązki w przypadku nieobecności przejmuje osoba zastępująca. Menadżer ryzyka pełni rolę pomocniczą względem Właściciela ryzyka i odpowiada w szczególności za terminowe i poprawne:

- 1) zgłaszanie w programie Novum Bank Enterprise NOE występujących nieprawidłowości;
- 2) przeprowadzanie samoocen ryzyka operacyjnego;
- 3) terminowe przekazywanie danych do KRI/KPI.

Rolę Właściciela procesu w Banku pełnią osoby wskazane przez WRB podczas skalania procesów (zidentyfikowanych w samoocenie), zweryfikowane przez Komitet ALCO i zatwierdzone przez Zarząd.

Właściciel procesu z komórki organizacyjnej odpowiada w szczególności za:

- 1) nadzór nad dokonywaniem okresowych przeglądów, przynajmniej raz w roku, w zakresie zgodności przebiegu procesu z regulacjami wewnętrznymi, które go opisują;
- 2) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu;
- 3) dokonywanie modyfikacji regulacji wewnętrznych opisujących realizację procesu w zakresie wprowadzanych w nim zmian;
- 4) dokonuje analizy wpływu na biznes (BIA);
- 5) współudział w sporządzeniu planu utrzymania ciągłości działania w przypadku realizowania procesu krytycznego.

Właściciel procesu z jednostki organizacyjnej odpowiada w szczególności za:

- 1) przestrzeganie regulacji wewnętrznych z obszaru podległego mu procesu;
- 2) dokonuje analizy wpływu na biznes (BIA);
- 3) współudział w sporządzeniu planu utrzymania ciągłości działania w przypadku realizowania procesu krytycznego.

Podstawowe narzędzia wykorzystywane w zakresie pomiaru i kontroli ryzyka obejmują:

- 1) rejestrowanie i analiza zdarzeń operacyjnych oraz powiązanych z nimi strat operacyjnych i pozycji dodatkowych powiązanych z tymi zdarzeniami;
- 2) „mapę ryzyka operacyjnego”;
- 3) testy warunków skrajnych;
- 4) limity wewnętrzne;
- 5) Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI) oraz Kluczowe Wskaźniki Efektywności (KPI);
- 6) samoocenę ryzyka.

W Banku funkcjonuje ustalony system sprawozdawczości wewnętrznej (system informacji zarządczej), który umożliwia m.in. ocenę narażenia Banku na ryzyko oraz skuteczne zarządzanie tym ryzykiem. W ramach systemu informacji zarządczej określone zostały terminy i zakres danych przekazywanych przez poszczególne komórki organizacyjne do Komitetu ALCO, Komitetu Konsultacyjnego ds. Informatycznych, Komitetu Audytu, Zarządu, Rady Nadzorczej.

Informacje raportowane z zakresu ryzyka operacyjnego w ramach systemu informacji zarządczej zawierają w szczególności:

- 1) informacje na temat wykorzystania założonych tolerancji/apetytu na ryzyko operacyjne danego rodzaju;
- 2) szczegółową charakterystykę ostatnich znaczących wewnętrznych zdarzeń operacyjnych i strat z nimi związanych;
- 3) informacje, dotyczące istotnych zdarzeń zewnętrznych oraz prawdopodobieństwa zajścia takich zdarzeń w Banku i ich potencjalnego wpływu na Bank;
- 4) informacje pochodzące z innych wykorzystywanych w Banku narzędzi zarządzania ryzykiem operacyjnym.

W raportach, dotyczących ryzyka operacyjnego uwzględnione są m.in. dane o:

- 1) zdarzeniach bez strat i zdarzeniach ze stratą, w tym podjętych działaniach korygujących te nieprawidłowości, które mają na celu uniknięcie ewentualnych strat związanych z ich pojawieniem się w przyszłości;
- 2) zdarzeniach potencjalnych, które pozwalają na podjęcie działań zapobiegających ich występowaniu w przyszłości.

W ramach kontroli poprawności systemu raportów, system informacji zarządczej podlega corocznym przeglądom pod kątem aktualności i jakości przekazywanych danych, ich terminowości oraz zgodności ze strukturą organizacyjną i profilem ryzyka Banku. Raportowanie, w ramach ryzyka operacyjnego, wspiera procesy decyzyjne osób zarządzających tym ryzykiem na różnych szczeblach Banku.

W zakresie strategii zabezpieczania i ograniczania ryzyka operacyjnego Bank stosuje główne mitygantę w postaci: ubezpieczenia, outsourcingu do podmiotu zewnętrznego, wdrożenia regulacji wewnętrznych opisujących realizowane w Banku procesy, systemy i oferowane klientom produkty, wydawania rekomendacji lub zaleceń, które pozwalają na zminimalizowanie ryzyka, stosowania mechanizmów kontrolnych (m. in. wprowadzenia w Banku systemu zatwierdzania/akceptacji „na drugą rękę”, regularnego przeprowadzania testowania poziomego i pionowego).

Usunięte wiersze b), c) i d) nie dotyczą Banku.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w **art. 435 ust. 1 lit. e**), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie](#).

Ujawnianie informacji, o których mowa w art. 435 ust. 1 lit. f)

Bank dokonuje pomiaru poziomu ryzyka, dla ustalonych wartości progowych sum strat w poszczególnych rodzajach zdarzeń operacyjnych, stanowiących apetyt/tolerancję na ryzyko.

Wg stanu na dzień 31.12.2022r. wykonanie poszczególnych limitów wyniosło:

- 1) oszustwa wewnętrzne – 0,0% funduszy własnych,
- 2) oszustwa zewnętrzne – 0,01% funduszy własnych,
- 3) zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy – 0,0% funduszy własnych,
- 4) klienci, produkty i praktyki operacyjne – 0,0% funduszy własnych,
- 5) szkody związane z aktywami rzeczowymi – 0,02% funduszy własnych,
- 6) zakłócenia działalności banku i awarie systemów – 0,004% funduszy własnych,
- 7) wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi – 0,0005% funduszy własnych.

Ponadto, Bank określił Kluczowe Wskaźniki Ryzyka (KRI), których celem monitorowania i raportowania jest optymalizacja efektywności zarządzania ryzykiem operacyjnym, zwiększenie szybkości reakcji na wzrost poziomu ryzyka, analiza trendów w ustanowionych obszarach. Monitorowane przez Bank KRI dotyczą: niedoborów/nadwyżek kasowych, niedoborów/nadwyżek bankomatowych, przekroczeń pogotowia kasowego, błędów księgowych popełnianych przez pracowników, braku energii elektrycznej, awarii klimatyzacji (w serwerowni), łącznego poziomu strat dla zdarzeń operacyjnych, poziomu strat dla zdarzeń operacyjnych w procesie kredytowym, liczby oszustw wewnętrznych/zewnętrznych, liczby spraw, w których Bank jest stroną pozwaną, zasadnych skarg Klientów, liczby nowych/zwolnionych pracowników.

Bank określił również Kluczowe Wskaźniki Efektywności (KPI), z zakresu IT w celu określenia stopnia realizacji celów strategicznych. Monitorowaniu podlega: niedostępność bankomatu, niedostępność serwera, niedostępność łączy telekomunikacyjnych.

Dla wskaźników KRI i KPI w „Zasadach zarządzania ryzykiem operacyjnym w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie” Bank określił stosowne limity. Poziom ich wykorzystania podlega monitorowaniu w okresach miesięcznych. W 2022 roku wystąpiły wyłącznie przekroczenia KRI dotyczące przekroczeń pogotowia kasowego – wszystkie zostały zaakceptowane przez Zarząd Banku.

Na dzień 31.12.2022 r. kapitał wewnętrzny na ryzyko operacyjne wyniósł 5.753 tys. zł. Kapitał regulacyjny wyniósł 5.753 tys. zł, Bank nie tworzył dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne.

10. Tabela EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego

Ujawnianie informacji w formacie elastycznym																			
<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; – Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających 	<p>Bank nie prowadzi działalności handlowej (nie posiada portfela handlowego), a ryzyko rynkowe związane z działalnością Banku wynika z ryzyka walutowego.</p> <p>Bank definiuje ryzyko rynkowe jako ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub negatywnej zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości na zmienność parametrów rynkowych, a w obszarze ryzyka walutowego definicja ta wskazuje na obecne lub przyszłe ryzyko dla dochodów wynikające z niekorzystanych zmian kursów walutowych.</p> <p>Cele strategiczne w zakresie działalności walutowej obejmują:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) obsługę klientów Banku w zakresie posiadanych uprawnień walutowych; 2) zapewnienie klientom Banku kompleksowej obsługi w zakresie prowadzenia rachunków walutowych bieżących i terminowych, obsługi kasowej, realizacji przelewów otrzymywanych i wysyłanych za granicę oraz wykonywania innych czynności obrotu dewizowego za pośrednictwem Banku Zrzeszającego; 3) minimalizowanie ryzyka walutowego <p>Bank realizuje cele strategiczne poprzez:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) dążenie do utrzymania domkniętych indywidualnych pozycji walutowych tak, aby pozycja walutowa całkowita nie przekroczyła 2% funduszy własnych Banku; 2) prowadzenie transakcji wymiany walut z Bankiem Zrzeszającym polegających na zagospodarowywaniu nadwyżek środków walutowych oraz domykaniu otwartych pozycji walutowych Banku; transakcje walutowe nie mają charakteru spekulacyjnego; 3) utrzymywanie poziomu aktywów płynnych w walutach obcych, które zaspokoją wypływy netto w danej walucie obcej; 4) podnoszenie kwalifikacji kadry oraz ścisłą współpracę w tym zakresie z Bankiem Zrzeszającym; 5) niedokonywanie transakcji w walutach niewymienialnych <p>Bank dokonuje pomiaru ryzyka walutowego poprzez wyznaczanie pozycji netto dla każdej waluty obcej oddzielnie oraz wyznaczając całkowitą pozycję walutową Banku.</p> <p>Ustalaniem pozycji walutowej w Banku zajmuje się Wydział Ryzyk Bankowych.</p> <p>Elementem wspierającym ocenę poziomu ryzyka walutowego, pozwalającym na obserwację skali i trendów ryzyka jest analiza podstawowych wskaźników z zakresu oceny ryzyka walutowego oraz testy warunków skrajnych.</p> <p style="text-align: center;">Limity ograniczające ryzyko walutowe:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) limit dla indywidualnej otwartej pozycji walutowej <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Otwarta pozycja walutowa</th> <th rowspan="2">limit</th> <th colspan="2">Wykonanie</th> </tr> <tr> <th>maksymalna pozycja walutowa w miesiącu grudniu 2022 r.</th> <th>pozycja walutowa na koniec miesiąca grudnia 2022 r.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>dla USD</td> <td>0,1%</td> <td>3 085,02</td> <td>2 972,62</td> </tr> <tr> <td>dla EUR</td> <td>0,4%</td> <td>16 626,08</td> <td>4 364,37</td> </tr> <tr> <td>dla GBP</td> <td>0,1%</td> <td>3 214,83</td> <td>800,02</td> </tr> </tbody> </table>	Otwarta pozycja walutowa	limit	Wykonanie		maksymalna pozycja walutowa w miesiącu grudniu 2022 r.	pozycja walutowa na koniec miesiąca grudnia 2022 r.	dla USD	0,1%	3 085,02	2 972,62	dla EUR	0,4%	16 626,08	4 364,37	dla GBP	0,1%	3 214,83	800,02
Otwarta pozycja walutowa	limit			Wykonanie															
		maksymalna pozycja walutowa w miesiącu grudniu 2022 r.	pozycja walutowa na koniec miesiąca grudnia 2022 r.																
dla USD	0,1%	3 085,02	2 972,62																
dla EUR	0,4%	16 626,08	4 364,37																
dla GBP	0,1%	3 214,83	800,02																

	dla CZK	0,1%	136,65	128,58
	dla NOK	0,1%	512,10	65,40
	dla SEK	0,1%	70,47	22,07
	dla DKK	0,1%	67,05	54,93
	2) limit dla całkowitej pozycji walutowej			
	Całkowita pozycja walutowa	limit	Wykonanie	
			maksymalna pozycja walutowa w miesiącu grudniu 2022 r.	pozycja walutowa na koniec miesiąca grudnia 2022 r.
	Całkowita pozycja walutowa	1,00%	-17 121,23	8 408,00
	<p>Punktem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego na ryzyko walutowe jest kapitał regulacyjny, obliczony zgodnie z obowiązującymi w Banku „Zasadami wyznaczania łącznej kwoty ekspozycji na ryzyko w Rejonowym Banku Spółdzielczy w Lututowie”. Bank oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na ryzyko walutowe z tytułu zagrożenia związanego ze skrajną zmianą kursów walutowych. Test warunków skrajnych polega na założeniu, że kursy walut zmieniają się o 30%.</p> <p>W wyniku testu obliczana jest strata, która wystąpiłaby w Banku w wyniku zrealizowania się zakładanego scenariusza. Dodatkowy wymóg kapitałowy tworzy się, jeżeli strata przewyższy poziom 2% funduszy własnych Banku. Wymogiem dodatkowym jest kwota przekraczająca 2% funduszy własnych Banku.</p> <p>Kapitałem wewnętrznym na ryzyko walutowe jest suma kapitału regulacyjnego oraz kwoty obliczonej zgodnie z powyższymi zasadami. Kapitał wewnętrzny na ryzyko walutowe w grudniu 2022 r. wyniósł 0 tys. zł. Bank nie alokował kapitału na ryzyko walutowe w Filarze I. Bank nie tworzył również dodatkowego wymogu kapitałowego na ryzyko walutowe.</p>			

Usunięte wiersze b) i c) nie dotyczą Banku.

Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, o którym mowa w art. 435 ust. 1 lit. f), zawarto w punkcie [Oświadczenie Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie](#).

11. Tabela EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

Wzór EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	434 907,88	394 758,20	34 792,63
2	W tym metoda standardowa	434 907,88	394 758,20	34 792,63

20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	0,00	0,00	0,00
21	W tym metoda standardowa	0,00	0,00	0,00
EU-22a	Duże ekspozycje	0,00	0,00	0,00
23	Ryzyko operacyjne	71 916,80	46 825,76	5 753,34
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	71 916,80	46 825,76	5 753,34
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	7 038,67	4 272,19	563,09
29	Ogółem	506 824,68	441 583,96	40 545,97

Usunięte wiersze 3 - EU-19a; 22; EU-23b - EU-23c; 25-28 dotyczą metod niestosowanych w Banku.

Na zmiany wartości wpływ miały przede wszystkim:

- wzrost wartości udzielonych ekspozycji kredytowych - dla ryzyka kredytowego
- wzrost wartości przychodów - dla ryzyka operacyjnego.

12. Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe
Art. 438 lit. a) CRR	a)	<p>W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego zapewniający stałe pokrycie funduszami własnymi ryzyka wynikającego z działalności Banku, który stanowi integralną część systemu zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Kapitał wewnętrzny obejmuje wymogi w zakresie kapitału na ryzyka objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego oraz dodatkowe wymogi w zakresie kapitału na ryzyka istotne, które nie zostały objęte wyznaczaniem kapitału regulacyjnego lub w ocenie Banku kapitał ten nie w pełni pokrywa te ryzyka.</p> <p>W procesie szacowania kapitału wewnętrznego wykorzystywane są efekty pomiaru ryzyka, dokonywanego w oparciu o obowiązujące procedury w zakresie zarządzania tymi rodzajami ryzyka.</p> <p>Część zidentyfikowanych rodzajów ryzyka, w tym niektóre z ryzyk trudnomierzalnych pomimo, że nie zostały uznane przez Bank za istotne, jest objęta zarządzaniem i szacowaniem kapitału wewnętrznego, głównie z powodu występujących powiązań pomiędzy negatywnymi skutkami wystąpienia poszczególnych rodzajów ryzyka, w szczególności ryzyko modeli jest pokryte wymogiem w zakresie kapitału na ryzyko operacyjne. Uznane za istotne ryzyko braku zgodności Bank pokrywa kapitałem wewnętrznym obliczonym dla ryzyka operacyjnego. Bank uznaje, że kapitał wewnętrzny na ryzyko płynności pokrywa również ryzyko utraty reputacji.</p> <p>Bank dokonuje agregacji wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne w oparciu o metodę minimalnego wymogu kapitałowego. Poziomem wyjściowym dla ustalenia kapitału wewnętrznego jest wyliczony regulacyjny wymóg kapitałowy. Bank wyznacza regulacyjne wymogi kapitałowe dla ryzyka:</p>

	<ol style="list-style-type: none">1) kredytowego – w oparciu o metodę standardową;2) operacyjnego – w oparciu o metodę wskaźnika bazowego;3) walutowego – w oparciu o metodę de minimis. <p>Przy obliczaniu dodatkowych wymogów kapitałowych na poszczególne rodzaje ryzyka uznane za istotne przyjmuje się następujące założenia:</p> <ol style="list-style-type: none">1) kapitał wewnętrzny na poszczególne rodzaje ryzyka będzie obliczany jako koszt lub utracony przychód (za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego), który może się pojawić w wyniku zaistnienia sytuacji nieoczekiwanej;2) koszt lub utracony przychód, o którym mowa w pkt. 1, obliczany jest na podstawie testów warunków skrajnych, które Bank przeprowadza dla poszczególnych rodzajów ryzyka uznanych za istotne;3) oczekiwana strata z tytułu materializacji ryzyka, stanowiąca część lub całość kwoty, o której mowa w pkt. 2, Bank może zabezpieczyć z wyniku finansowego zaplanowanego na dany rok obrotowy;4) poziom oczekiwanej (akceptowalnej) straty Bank wyznacza raz do roku (jako procent funduszy własnych Banku) w oparciu o następujące przesłanki:<ol style="list-style-type: none">a) wysokość planowanego wyniku finansowego,b) poziom łącznego współczynnika kapitałowego (współczynnika wypłacalności),c) plany kapitałowe;5) dodatkowy wymóg w zakresie kapitału dla poszczególnych rodzajów ryzyka, za wyjątkiem ryzyka koncentracji i ryzyka operacyjnego, ustalany jest jako nadwyżka wartości określonej w pkt 2) ponad wartość straty oczekiwanej, o której mowa w pkt 3). <p>Wyznaczając wymagany poziom kapitału wewnętrznego, z wykorzystaniem w/w metod, Bank:</p> <ol style="list-style-type: none">1) ocenia czy regulacyjny wymóg kapitałowy w pełni pokrywa ryzyko kredytowe, operacyjne i walutowe i jeżeli jest to konieczne, to, zgodnie z obowiązującymi w Banku Zasadami szacowania kapitału wewnętrznego, oblicza dodatkowy wymóg kapitałowy na te ryzyka;2) szacuje wymogi kapitałowe na pozostałe, istotne rodzaje ryzyka nie objęte wyznaczaniem regulacyjnych wymogów kapitałowych;3) wyznacza zagregowany kapitał wewnętrzny, stanowiący sumę wymogów, o których mowa w pkt 1 i 2. <p>Celem strategicznym Banku w zakresie poziomu adekwatności kapitałowej jest utrzymywanie relacji kapitału wewnętrznego w stosunku do funduszy własnych na maksymalnym poziomie 94%.</p> <p>Na datę 31.12.2022 r. relacja ta wynosiła 61,39% funduszy własnych.</p> <p>Bank uwzględnia potrzeby w zakresie kapitału wewnętrznego, w zależności od swojej strategii biznesowej, w ramach planowania kapitałowego (w tym w ramach planów finansowych).</p>
--	---

W Tabeli OVC pominięto wiersz b) dotyczący rezultatów stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego. Informacje te ujawniane są wyłącznie na żądanie KNF.

13. Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

Ujawnianie informacje jakościowe	
a)	<p>Zgodnie z obowiązującą w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie „Polityką wynagrodzeń w Rejonowym banku Spółdzielczy w Lututowie,„ przyjętą Uchwałą Zarządu nr 320/2021 z dnia 21.12.2021r. oraz zatwierdzoną Uchwałą Rady Nadzorczej Rejonowego banku Spółdzielczego w Lututowie nr 103/2021 z dnia 29.12.2021 r., stosowanie polityki wynagradzania i jej wpływ na poziom ryzyka w Banku monitoruje Zebranie Przedstawicieli i odpowiednio Rada Nadzorcza Banku, która raz w roku przedstawia na Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki w Banku. Obowiązująca w Banku polityka wynagrodzeń obejmuje „Politykę zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie” przyjętą uchwałą Zarządu nr 319/2021 z dnia 21.12.2021 oraz zatwierdzoną uchwałą Rady Nadzorczej nr 102/2021 z dnia 29.12.2021 r., zmiana przyjęta uchwałą Zarządu nr 87/2022 z dnia 21.04.2022 oraz zatwierdzona uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/2022 z dnia 29.04.2022 r., a także „Regulamin wynagradzania członków Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie” przyjęty uchwałą Zarządu nr 322/2021 z dnia 21.12.2021 i zatwierdzony uchwałą Rady Nadzorczej nr 105/2021 z dnia 29.12.2021r. Polityka zmiennych składników wynagrodzeń, określa zasady ustalania i wypłacania zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku. Regulamin wynagradzania Członków Zarządu określa zasady wynagradzania członków Zarządu oraz przyznawania innych świadczeń związanych z pracą.</p> <p>Bank nie korzysta z opinii konsultantów zewnętrznych z zakresu obszaru wynagrodzeń.</p> <p>W Banku nie ma powołanej komisji/komitetu ds. wynagrodzeń.</p> <p>Zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r. Bank prowadzi wykaz stanowisk, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku, nazywanych dalej stanowiskami istotnymi oraz stanowisk pełniących funkcje kluczowe. Identyfikację ww. stanowisk przeprowadzono w oparciu o kryteria określone w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r. oraz w oparciu o zapisy dotyczące funkcji kluczowych zawarte w Rekomendacji Z za 2022 rok. Na podstawie dokonanego przeglądu przygotowano wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku za 2022 r. przyjęty Uchwałą Zarządu nr 296/2022 z dnia 22 grudnia 2022r., gdzie za osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w banku uznano Członków Zarządu Banku.</p>
b)-d)	<p>Politykę zatwierdza Rada Nadzorcza, która raz w roku dokonuje jej weryfikacji, a wdrożenie polityki podlega niezależnemu przeglądowi dokonywanemu nie rzadziej niż raz w roku przez Stanowisko zgodności. Zebranie przedstawicieli dokonuje oceny, czy ustalona polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania Banku. W 2022 r. dokonano przeglądu Polityki zmiennych składników wynagrodzeń, w wyniku której wprowadzono drobne zmiany przyjęte Uchwałą Zarządu nr 87/2022 z dnia 21.04.2022 oraz zatwierdzone Uchwałą Rady Nadzorczej nr 26/2022 z dnia 29.04.2022 r. Kolejnego przeglądu dokonano 06.12.2022 r., w jego wyniku nie wprowadzono zmian do Polityki. Celem wprowadzenia Polityki wynagrodzeń Banku jest:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i niezachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza akceptowalny poziom ryzyka, 2) wspieranie realizacji przyjętej przez Bank strategii działania oraz strategii zarządzania ryzykiem, 3) ograniczenie ryzyka konfliktu interesów, 4) zachowanie neutralności wynagrodzeń pod względem płci. <p>Bank realizuje Politykę z uwzględnieniem zasady proporcjonalności wynikającej z § 30 ust. 2 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, tj. odpowiednio do formy prawnej w jakiej działa, rozmiaru działalności, ryzyka związanego z prowadzoną działalnością, wewnętrznej organizacji oraz charakteru, zakresu i stopnia złożoności prowadzonej działalności.</p> <p>Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska kierownicze obejmuje:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) składniki stałe – wynagrodzenie zasadnicze zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją określone w umowie o pracę, a także dodatki za staż pracy, jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów Kodeksu pracy lub Regulaminu wynagradzania Członków Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie, Regulaminu zatrudniania i wynagradzania stanowiska ds. zapewniania zgodności w RBS w Lututowie, Regulaminu wynagradzania pracowników RBS w Lututowie, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, 2) składniki zmienne – premia roczna.

	<p>Składniki stałe wynagrodzenia stanowią na tyle dużą część wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagradzania, w tym obniżenia lub nieprzyznania zmiennych składników wynagrodzenia, przy czym stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekroczyć 100% w odniesieniu do każdej z osób zajmującej stanowisko kierownicze.</p> <p>Łączna wysokość premii rocznej przyznanej osobom zajmującym stanowiska istotne nie może ograniczać zdolności Banku do zwiększania jego funduszy własnych i nie może być wyższa, niż 20 % rocznego, zweryfikowanego przez biegłego rewidenta wyniku finansowego netto Banku za dany rok podlegający ocenie, z zastrzeżeniem, że wysokość premii nie może być większa niż 33 % osiągniętego w danym roku przez Członka Zarządu wynagrodzenia zasadniczego. Bank ustalił w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznych do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 7.</p> <p>Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.</p>
e)-f)	<p>Podstawą oceny efektów pracy są kryteria dotyczące oceny wyników całego Banku, a także ocena indywidualnych wyników danej osoby. Oceny efektów pracy Członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza, oceny pozostałych członków kadry kierowniczej dokonuje Zarząd.</p> <p>Ocena ta dokonywana jest po zakończeniu roku obrachunkowego, nie później niż do końca 31 lipca roku następującego po okresie oceny. Ocena obejmuje 3 lata, tzn. miniony rok obrotowy oraz 2 poprzednie lata tak, aby wysokość wynagrodzenia zależna od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny i ryzyko związane z prowadzoną przez Bank działalnością oraz zweryfikowany przez biegłego rewidenta wynik finansowy netto na dzień 31 grudnia roku poprzedzającego ocenę. Ocena wyników całego Banku obejmuje koszt ryzyka Banku, koszt kapitału i ryzyka płynności w perspektywie długoterminowej.</p> <p>Członek Zarządu ma prawo do premii rocznej, gdy w okresie podlegającym ocenie wykonanie planu finansowego zostało zrealizowane na poziomie (kryteria ilościowe):</p> <ol style="list-style-type: none">1) zysku netto nie niższym niż 80 % zaplanowanego poziomu;2) wskaźnika należności zagrożonych na poziomie nie wyższym niż określony w Strategii Zarządzania Ryzykiem w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie;3) łącznego współczynnika kapitałowego na poziomie nie niższym niż określony w Strategii Zarządzania i Planowania Kapitałowego w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie;4) wskaźnika płynności LCR na poziomie nie niższym niż określony w Strategii Zarządzania Ryzykiem w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie <p>oraz gdy (kryteria jakościowe):</p> <ol style="list-style-type: none">1) dokonano pozytywnej oceny efektów pracy realizacji zadań Członka Zarządu wynikających z zakresu jego kompetencji;2) uzyskał pozytywną ocenę kwalifikacji;3) uzyskał absolutorium z wykonania obowiązków za dany rok obrotowy;4) wyniki kontroli przeprowadzonych w Banku przez podmioty zewnętrzne, nie wykazały istotnych uchybień w obszarze nadzorowanym przez danego Członka Zarządu. <p>Członek Zarządu uzyskuje pozytywną ocenę tylko i wyłącznie w przypadku spełnienia wszystkich wyżej wymienionych przesłanek oraz dodatkowo w przypadku spełnienia indywidualnych zadań przypisanych dla poszczególnych członków Zarządu określonych w Polityce zmiennych składników wynagrodzeń.</p> <p>Na podstawie przeprowadzonej oceny:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Rada Nadzorcza podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla poszczególnych Członków Zarządu w przypadku oceny pozytywnej;2) Zarząd podejmuje decyzję w formie uchwały o przyznaniu premii rocznej i jej wysokości dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w przypadku oceny pozytywnej;3) o zmniejszeniu premii rocznej w przypadku: nieobecności Członka Zarządu spowodowanej chorobą w okresie podlegającym ocenie trwającej dłużej niż 90 kolejnych dni kalendarzowych; w przypadku uzyskania oceny pozytywnej przez poszczególnych Członków Zarządu mimo odchylenia wskaźników do 20 %, o czym mowa powyżej;4) o nie przyznaniu premii rocznej w przypadku: negatywnej oceny pracy osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń; zagrożenia niespełnienia wymogów ostrożnościowych, o których mowa w art.142 ust.1 Prawo bankowe; zagrożenia upadłością; gdy osoba objęta wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń uczestniczyła w działaniach, których wynikiem były znaczne starty Banku lub była odpowiedzialna za takie działania; nie spełnienia odpowiednich standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem; jeśli bank nie spełnia minimalnych wymogów odnośnie wewnętrznego współczynnika wypłacalności; gdy wynik finansowy netto Banku w roku wypłaty premii rocznej jest niższy niż łączna kwota premii rocznej przysługująca wszystkim uprawnionym do wypłaty premii rocznej z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń;

	<p>podjęcia decyzji przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny o ograniczeniu bądź odmowie wypłaty zmiennego składnika wynagrodzenia.</p> <p>Przyznana Członkowi Zarządu premia roczna wypłacana jest jednorazowo w formie pieniężnej w terminie 7 dni roboczych po podjęciu uchwały przez:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Radę Nadzorczą dla członków zarządu,2) Zarząd dla stanowiska zgodności oraz dla pozostałych pracowników objętych wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń. <p>Ustanie stosunku osoby objętej wypłatą zmiennych składników wynagrodzeń w okresie oceny nie powoduje pozbawienia go prawa do premii rocznej. W takiej sytuacji, ocena pracy tej osoby pod kątem wypłaty premii rocznej obejmuje wyłącznie okres jej zatrudnienia w trakcie okresu podlegającego ocenie.</p> <p>Bank nie stosuje odroczenia płatności.</p>
i)	Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR

W tabeli EU REMA pominięto wiersze g), h), j) gdyż nie dotyczą Banku.

14. Tabela EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

Ze względu na wrażliwość danych dane dostępne są wyłącznie w siedzibie Banku.

W 2022 roku wypłacono zmienne składniki wynagrodzeń w formie premii rocznej 3 osobom uznanym za osoby mające istotny wpływ na profil ryzyka banku zgodnie z zapisami Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08.06.2021r. oraz Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady 923/2021r.

Przyznanie i wypłata zmiennych składników wynagrodzeń w 2022 roku nastąpiła zgodnie z Polityką zmiennych składników wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie obowiązującą w banku, której rozwiązania przedstawione zostały w tabeli EU REMA.

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

Bank nie stosuje płatności specjalnych na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku – wzór ujawniania pominięto.

16. Tabela EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

Bank nie stosuje polityki odroczenia zmiennych składników wynagrodzenia – wzór ujawniania pominięto.

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

Bank nie ma kategorii osób osiągających wynagrodzenie co najmniej 1 mln EUR rocznie. Wzór ujawnienia pominięto.

18. Ujawnienie informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Rozporządzenie 2021/637 obejmuje wymogi informacyjne dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, które mają zastosowanie wyłącznie do dużych instytucji oraz innych instytucji notowanych na giełdzie, zgodnie z art. 422 Rozporządzenia CRR. Europejski Urząd Nadzoru Bankowego wskazał, że tak ograniczony zakres stosowania tych wymogów informacyjnych zagraża dostępowi interesariuszy zewnętrznych do odpowiednich informacji na temat jakości kredytowej ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

W związku z tym EUNB wydał Wytyczne EBA/GL/2022/13, które zmieniają Wytyczne EBA/GL/2018/10, aby wyjaśnić, że wytyczne te będą nadal miały zastosowanie do instytucji notowanych na rynkach regulowanych, należących do kategorii małych i niezłożonych instytucji oraz innych instytucji.

Ponieważ Wytyczne EBA/GL/2022/13 nakładają na Bank obowiązek ujawnienia informacji dotyczących ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych, dla których wzory ujawnień wynikające z Wytycznych EBA/GL/2018/10 są tożsame z wzorami zawartymi w Rozporządzeniu 2021/637 przyjęto, że ujawnienie nastąpi z wykorzystaniem wzorów z Rozporządzenia 2021/637, zgodnie z poniższym mapowaniem:

Symbol wzoru	Nazwa formularza	Podstawa prawna / zakres Rozporządzenia CRR
EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10	Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania	art. 442 lit c) i d) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy	art. 442 lit. c) i f) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10
EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10	Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne	art. 442 lit. c) / paragraf 15 a) EBA/GL/2018/10

Tabela EU CQ1 / Wzór 1 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi			W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości					
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	0	536	0	0	0	107	0	0
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	0	536	0	0	0	107	0	0

080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	0	0	0	0	0	0	0	0
100	Ogółem	0	536	0	0	0	107	0	0

Tabela EU CQ3 / Wzór 3 EBA/GL/2018/10 – Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni	Z małym prawdopodobieństwem spłaty+ które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje+ których dotyczy niewykonanie zobowiązania		
005	Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
010	Kredyty i zaliczki	1 230 247,57	1 229 811,22	436,35	7 281,44	7 218,44	19,79	43,21	465,00	8 367,00	11 822,00	3 217,00	0,00
020	Banki centralne	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
030	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	110 435,68	110 435,68	0,00	0,07	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
040	Instytucje kredytowe	654 209,64	654 209,64	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
050	Inne instytucje finansowe	21 362,89	21 362,89	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
060	Przedsiębiorstwa niefinansowe	64 844,88	64 712,67	132,21	994,22	994,22	0,00	0,00	0,00	3 670,00	3 584,00	0,00	0,00
070	W tym MŚP	64 844,88	64 712,67	132,21	994,22	994,22	0,00	0,00	0,00	3 670,00	3 584,00	0,00	0,00

UJAWNIEŃ INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUTUTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022R.

080	Gospodarstwa domowe	379 394,49	379 090,35	304,14	6 287,15	6 224,15	19,79	43,21	465,00	1 027,00	4 654,00	3 217,00	0,00
090	Dłużne papiery wartościowe	109 652,15	109 652,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
100	Banki centralne	62 429,84	62 429,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	10 885,09	10 885,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
120	Instytucje kredytowe	16 059,05	16 059,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
130	Inne instytucje finansowe	20 278,17	20 278,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
150	Ekspozycje pozabilansowe	78 105,19			44,20								0,00
160	Banki centralne	0,00			0,00								0,00
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	2 900,00			0,00								0,00
180	Instytucje kredytowe	0,00			0,00								0,00
190	Inne instytucje finansowe	1 260,71			0,00								0,00
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	29 681,72			15,08								0,00
210	Gospodarstwa domowe	44 262,76			29,12								0,00
220	Ogółem	1 418 004,91	1 339 463,36	436,35	7 325,64	7 218,44	19,79	43,21	465,00	8 367,00	11 822,00	3 217,00	0,00

Tabela EU CR1 / Wzór 4 EBA/GL/2018/10 – Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy						Skumulowane odpisania a częściowe	Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe	
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
	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				
Saldy pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
Kredyty i zaliczki	1 230 247,57	1 227 623,00	2 625,00	23 899,18	0,00	23 899,00	862,30	820,00	42,00	18 578,54	0,00	18 579,00	0,00	408 697,00	0
<i>Banki centralne</i>		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00		0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	110 435,68	110 436,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,07	0,00	0,00	0,00	454,00	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	654 209,64	654 210,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	21 362,89	21 363,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	64 844,88	64 713,00	132,00	8 248,00	0,00	8 248,00	1,99	0,00	2,00	7 455,80	0,00	7 456,00	0,00	55 702,00	0
<i>W tym MŚP</i>	64 844,88	64 713,00	132,00	8 248,00	0,00	8 248,00	1,99	0,00	2,00	7 455,80	0,00	7 456,00	0,00	55 702,00	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	379 394,49	376 901,00	2 493,00	15 650,51	0,00	15 651,00	860,32	820,00	40,00	11 122,67	0,00	11 123,00	0,00	352 541,00	0
Dłużne papiery wartościowe	109 652,15	109 652,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Banki centralne</i>	62 429,84	62 429,84	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	10 885,09	10 885,09	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	16 059,05	16 059,05	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	20 278,17	20 278,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
Ekspozycje pozabilansowe	78 105,19	78 105,00	0,00	44,20	0,00	44,00	0,00	0,00	0,00	12,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0

UJAWNIE NIE INFORMACJI DOTYCZĄCYCH ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ ORAZ INNYCH INFORMACJI REJONOWEGO BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W LUTUTOWIE PODLEGAJĄCYCH OGŁASZANIU WEDŁUG STANU NA 31.12.2022R.

<i>Banki centralne</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	2 900,00	2 900,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Instytucje kredytowe</i>	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Inne instytucje finansowe</i>	1 260,71	1 261,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0
<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	29 681,72	29 682,00	0,00	15,08	0,00	15,00	0,00	0,00	0,00	3,02	0,00	3,00	0,00	0,00	0
<i>Gospodarstwa domowe</i>	44 262,76	44 263,00	0,00	29,12	0,00	29,00	0,00	0,00	0,00	9,84	0,00	10,00	0,00	0,00	0
Ogółem	1 418 004,91	1 415 380,00	2 625,00	23 943,38	0,00	23 943,00	862,30	820,00	42,00	18 592,00	0,00	18 592,00	0,00	408 697,00	0

Tabela EU CQ7 / Wzór 9 EBA/GL/2018/10 – Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Bank nie posiada aktywów uzyskanych przez przejęcie.

19. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka operacyjnego – zgodnie z Rekomendacją M KNF

W 2022 roku w Banku zostały ujawnione zdarzenia ryzyka operacyjnego, które obejmowały straty operacyjne, zaprezentowane w poniższej tabeli, na łączną kwotę 18.631,26 PLN brutto i 18.631,26 PLN netto.

Najistotniejsze zdarzenia operacyjne zostały ujawnione w kategorii: Szkody związane z aktywami rzeczowymi i dotyczyły Klęsk żywiołowych i innych zdarzeń.

KATEGORIE ZDARZEŃ		2022 ROK	
Kategoria ogólna	Kategoria szczegółowa	Straty brutto*	Straty netto**
Oszustwa wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0,00	0,00
	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
Oszustwa zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo systemów	5.470,80	5.470,80
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0,00	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	0,00	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0,00	0,00
Klienci, produkty i praktyki operacyjne	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem Klientów	0,00	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0,00	0,00
	Wady produktów	0,00	0,00
	Klasyfikacja Klienta i ekspozycje	0,00	0,00
	Usługi doradcze	0,00	0,00
Szkody związane z aktywami rzeczowymi	Klęski żywiołowe i inne zdarzenia	10.265,58	10.265,58
Zakłócenia działalności banku i awarie systemów	Systemy	2.565,78	2.565,78
Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	329,10	329,10
	Monitorowanie i sprawozdawczość	0,00	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	0,00	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	0,00	0,00
	Kontrahenci niebędący Klientami Banku (np. izby rozliczeniowe)	0,00	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	0,00	0,00
Razem		18.631,26	18.631,26

*Straty brutto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty), jak i straty, które nie zostały jeszcze zrealizowane, nie uwzględniają z kolei odzysków bezpośrednich ani odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

**Straty netto według stanu na 31.12.2022 r. obejmują straty zrealizowane (np. rezerwy, odpisy, koszty) po uwzględnieniu odzysków bezpośrednich oraz odzysków z tytułu mechanizmów transferu ryzyka

W celu ograniczenia strat z tytułu ryzyka operacyjnego Bank podejmuje szereg działań zarządczych, zarówno o charakterze doraźnym, jak i systemowym.

Działania o charakterze doraźnym obejmują bezpośrednie reagowanie na zidentyfikowane zagrożenia, niwelowanie nieprawidłowości o charakterze odwracalnym i odzyskiwanie środków utraconych w wyniku zdarzeń operacyjnych.

Działania o charakterze systemowym obejmują stosowanie zabezpieczeń systemów, wprowadzanie / udoskonalanie systemów autoryzacji transakcji płatniczych, doskonalenie procesów operacyjnych, szkolenia, stosowanie mechanizmów transferu ryzyka (ubezpieczenia / outsourcing), wdrażanie / doskonalenie systemów antyfraudowych, doskonalenie mechanizmów testowania poziomego i pionowego.

20. Ujawnienia informacji dotyczące ryzyka płynności – zgodnie z Rekomendacją P KNF

Zgodnie z Rekomendacją P KNF nr 18 Bank ujawnia informacje, które umożliwiają uczestnikom rynku rzetelną ocenę systemu zarządzania ryzykiem płynności Banku oraz jego pozycji płynności.

Bank definiuje ryzyko płynności jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat. W ramach ryzyka płynności Bank identyfikuje ryzyko finansowania, rozumiane jako niedostatek stabilnych źródeł finansowania w perspektywie średnio i długoterminowej, skutkujące rzeczywistym lub potencjalnym ryzykiem niewywiązania się przez Bank ze zobowiązań finansowych w momencie ich wymagalności w perspektywie średnio i długoterminowej, bądź w całości, bądź związanym z koniecznością poniesienia nieakceptowalnych kosztów finansowania.

Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie jest członkiem Zrzeszenia SGB, które tworzy SGB-BANK S.A. (Bank Zrzeszający) i zrzeszone z nim Banki Spółdzielcze. Bank jest również Uczestnikiem Systemu Ochrony SGB, będącego instytucjonalnym systemem ochrony utworzonym w celu ochrony uczestników, a w szczególności w celu zagwarantowania ich płynności i wypłacalności w celu uniknięcia upadłości, gdyby okazała się konieczna. W ramach Systemu Ochrony SGB Uczestnicy utworzyli, działającą w formie spółdzielni osób prawnych, tzw. jednostkę zarządzającą systemem ochrony (dalej „Spółdzielnia”), która jest umocowana do zarządzania Systemem Ochrony SGB.

W związku z uczestnictwem Banku w Zrzeszeniu SGB i Systemie Ochrony SGB zarządzanie ryzykiem płynności w Banku odbywa się zgodnie z zasadami ustalonymi w Zrzeszeniu i Systemie. W ramach tych procesów:

- 1) Bank Zrzeszający realizuje m.in. następujące zadania:
 - a) prowadzenie rozliczeń pieniężnych Banków Spółdzielczych;
 - b) zabezpieczanie Banków Spółdzielczych przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
 - c) zabezpieczanie płynności śróddziennej dla Banków Spółdzielczych;
 - d) prowadzenie rachunków bieżących Banków Spółdzielczych;
 - e) udzielanie kredytów (w tym w rachunku bieżącym) Bankom Spółdzielczym zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;

- f) gromadzenie nadwyżek środków Banków Spółdzielczych;
 - g) prowadzenie rachunków Minimum Depozytowego;
 - h) utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
 - i) wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
 - j) wyznaczanie i utrzymywania zagregowanego wymogu stabilnego finansowania netto (NSFR);
 - k) pośredniczenie w zakupie przez Banki Spółdzielcze papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- 2) Spółdzielnia realizuje m.in. następujące zadania:
- a) udzielanie pomocy płynnościowej Uczestnikom, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony SGB;
 - b) wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony SGB (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
 - c) ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony SGB;
 - d) monitorowanie poziomu płynności Uczestników na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
 - e) prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
 - f) przeprowadzanie zagregowanych testów warunków skrajnych według scenariuszy określonych w Grupowym Planie Naprawy;
 - g) opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.

Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku zostało podzielone na dwa poziomy:

- 1) poziom pierwszy (pierwsza linia obrony przed ryzykiem) – w postaci zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej, w ramach którego:
 - a) *Komórka zarządzająca „wolnymi środkami”* odpowiada za zarządzanie płynnością krótkoterminową;
 - b) *Oddziały i Filie Banku* odpowiadają za działalność operacyjną, w tym gromadzenie depozytów i udzielanie kredytów;
- 2) poziom drugi (druga linia obrony przed ryzykiem) – obejmujący wyspecjalizowane komórki odpowiadające za zarządzanie ryzykiem, w ramach którego *Komórka monitorowania ryzyka* odpowiada za identyfikację, pomiar, kontrolę i sprawozdawanie.

W Banku został również powołany *Komitet Zarządzania Aktywami i Pasywami – Komitet ALCO*, który pełni rolę doradczą w procesie zarządzania ryzykiem płynności, w tym:

- 1) opiniuje procedury z zakresu ryzyka płynności;
- 2) opiniuje poziom limitów;
- 3) identyfikuje i zgłasza potrzeby zmian w polityce płynnościowej Banku;
- 4) wydaje rekomendacje dla *Komórki zarządzającej „wolnymi środkami”* mające na celu właściwe kształtowanie poziomu ryzyka płynności Banku;
- 5) ocenia poziom ryzyka płynności Banku i wydaje rekomendacje Zarządowi.

Głównymi pojęciami stosowanymi w pomiarze pozycji płynnościowej Banku i w zarządzaniu ryzykiem płynności są:

- 1) baza depozytowa – zobowiązania terminowe i bieżące wobec podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych lub samorządowych;
- 2) depozyty ogółem – baza depozytowa oraz depozyty podmiotów finansowych, z wyłączeniem depozytów banków;

- 3) płynność śróddzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w trakcie bieżącego dnia;
- 4) płynność dzienna – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych na zamknięcie dnia;
- 5) płynność bieżąca – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 7 kolejnych dni;
- 6) płynność krótkoterminowa – zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni;
- 7) płynność średnioterminowa – zapewnienie wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca i do 12 miesięcy;
- 8) płynność długoterminowa – monitorowanie możliwości wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy;
- 9) bufor płynności – oszacowana przez Bank wysokość potrzebnych aktywów nieobciążonych, stanowiąca zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności w określonym, w obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem, „horyzoncie przeżycia” wynoszącym 30 dni;
- 10) tolerancja ryzyka płynności – poziom ryzyka jakie zamierza ponosić Bank; Bank określa tolerancję ryzyka płynności w ramach obowiązującej w Banku strategii zarządzania ryzykiem.

W zakresie strategii finansowania swojej działalności Bank stosuje podejście oparte na wykorzystaniu stabilnej części bazy depozytowej jako podstawowego źródła finansowania. Głównym źródłem finansowania działalności Banku są *depozyty podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych oraz samorządowych, a ich udział w ogólnej sumie pasywów powinien stanowić co najmniej 80%*. Bank posiada i aktualizuje w okresach rocznych plan pozyskiwania i utrzymywania depozytów. Nadwyżki zgromadzonych środków, których Bank nie wykorzysta na działalności kredytową lub nie przeznaczonych na zakup innych aktywów (w tym aktywów płynnych), gromadzone są w Banku Zrzeszającym. Bank może zagospodarować nadwyżkę środków w inny sposób tylko za zgodą Banku Zrzeszającego.

Bank dostosowuje skalę działania do możliwości zapewnienia stabilnego finansowania. Bank zakłada możliwość pozyskiwania dodatkowych źródeł finansowania z Banku Zrzeszającego, na zasadach i w zakresie możliwości Banku Zrzeszającego (finansowanie zabezpieczone). W sytuacji awaryjnej, dodatkowym źródłem finansowania mogą być również środki utrzymywane w ramach Minimum Depozytowego oraz wsparcie płynnościowe z Funduszu Pomocowego na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony SGB, a także pozyskanie kredytu refinansowego z NBP.

W celu utrzymywania ryzyka płynności na odpowiednim poziomie oraz sprostania zapotrzebowaniu na środki płynne w sytuacjach kryzysowych Bank utrzymuje odpowiednią wielkość nadwyżki aktywów nieobciążonych (nadwyżka płynności), które mogą być natychmiast wykorzystywane przez Bank jako źródło środków płynnych. Za aktywa nieobciążone Bank uznaje aktywa, które spełniają łącznie wszystkie z niżej wymienionych kryteriów:

- 1) brak obciążeń;
- 2) wysoka jakość kredytowa;
- 3) łatwa zbywalność;
- 4) brak prawnych, regulacyjnych i operacyjnych przeszkód do wykorzystania aktywów w celu pozyskania środków;
- 5) sprzedaż aktywa nie oznacza konieczności podejmowania nadzwyczajnych działań.

Bank utrzymuje aktywa nieobciążone na poziomie równym lub wyższym od wymaganego bufora płynności, który wyznaczany jest w oparciu o awaryjne przepływy pieniężne sporządzone dla sytuacji zrealizowania się scenariuszy skrajnych zakładających nagły wypływ depozytów z Banku w okresie do 30 dni.

Poniższa tabela przedstawia nadwyżkę płynności Banku według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

Dane w tys. zł

Pozycja	2022 ROK	
	do 7 dni	do 30 dni
Poziom bufora płynności	206 685 957	312 768 778
Aktywa nieobciążone zabezpieczające bufor płynności	523 535 562	613 535 562
Nadwyżka / niedobór aktywów nieobciążonych	316 849 605	300 766 784

Pozycje aktywów płynnych dotyczące nadwyżki płynności według stanu na 31 grudnia 2022 roku przedstawiono w poniższej tabeli.

Dane w zł

Pozycja	2022 ROK
Środki w kasie ponad limit pogotowia kasowego	4 394 370
Środki na rachunkach bieżących w Banku Zrzeszającym	64 307 852
Bony pieniężne NBP	62 480 000
Obligacje i inne płynne skarbowe papiery wartościowe	20 000 000
Obligacje i inne płynne papiery wartościowe gwarantowane przez Skarb Państwa	10 000 000
Lokaty w Banku Zrzeszającym	480 800 000
Środki na rachunku Minimum Depozytowego	49 497 187

Wielkość wiążących Bank norm dopuszczalnego ryzyka w zakresie płynności określona jest m.in. w postaci wskaźnika LCR i NSFR.

Na mocy Decyzji Komisji Nadzoru Finansowego, wydanych na podstawie art. 8 ust. 2 w związku z ust. 4 oraz ust. 6 Rozporządzenia CRR, Bank jako Uczestnik Systemu Ochrony SGB otrzymał zezwolenie na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie stosowania przepisów Rozporządzenia CRR dotyczących LCR oraz NSFR. Jednocześnie SGB-BANK S.A., jako Bank Zrzeszający, został upoważniony do stosowania wymogów w zakresie LCR i NSFR na podstawie skonsolidowanej sytuacji wszystkich banków będących Uczestnikami Systemu Ochrony SGB, które to banki otrzymały zezwolenie KNF na odstępstwo od stosowania wymogów dotyczących płynności na zasadzie indywidualnej w zakresie LCR i NSFR.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących miar płynności LCR i NSFR na bazie skonsolidowanej sytuacji wszystkich Uczestników Systemu Ochrony SGB wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Miara - sytuacja skonsolidowana	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - zagregowany	100,00%	320%
NSFR - zagregowany	100,00%	177%

Na potrzeby wewnętrznego zarządzania ryzykiem płynności w Systemie Ochrony SGB Spółdzielnia ustaliła również wewnętrzne limity w odniesieniu do miary LCR i NSFR, których Banki Uczestnicy powinny przestrzegać na bazie indywidualnej, na mocy postanowień Umowy Systemu Ochrony SGB.

W poniższej tabeli przedstawiono informację o poziomie wiążących wewnętrznych miar płynności LCR i NSFR na bazie indywidualnej wg stanu na 31 grudnia 2022 r.

Miara - limity wewnętrzne	2022 ROK	
	Obowiązujący limit	Wartość
LCR - indywidualny	80,00%	584,20%
NSFR - indywidualny	80,00%	177,20%

Poniżej zaprezentowano urealnione zestawienie luki płynności zawierające zestawienie zapadających aktywów i wymagalnych zobowiązań, które dodatkowo zostały urealnione w zakresie niektórych pozycji bilansowych oraz pozabilansowych w celu odpowiedniego przedstawienia pozycji płynnościowej Banku.

Najważniejsze urealnienia zastosowane przy sporządzaniu urealnionego zestawienia luki płynności dotyczą:

- 1) osadu depozytów i ich wymagalności – w szczególności w zakresie środków pozyskanych od gospodarstw domowych, które cechują się historycznie większą stabilnością niż depozyty pozostałych podmiotów niefinansowych i instytucji rządowych i samorządowych;
- 2) kredytów w rachunkach bieżących i ROR oraz ich terminów zapadalności – oczekiwane przepływy, dotyczące spłat tych kredytów oraz realizacji zobowiązań pozabilansowych dotyczących tych kredytów kwalifikowane są do odpowiednich przedziałów czasowych, z uwzględnieniem spłacalności i odnawialności tych pozycji;

Dane w tys.

2022 ROK	do 1 m-ca	> 1 m-c <= 3 m-ce	> 3 m-ce <= 6 m-cy	> 6 m-cy <= 1 rok	> 1 rok <= 2 lata	> 2 lata <= 5 lat	> 5 lat
Luka płynności urealniona	142 662	33 235	139 954	145 200	-91 194	-81 872	-49 791
Luka płynności skumulowana	269 446	302 681	442 635	587 834	496 640	414 768	364 978

Zgodnie z rozwiązaniami funkcjonującymi w Systemie Ochrony SGB oraz na podstawie pozostałych ustaleń umownych Bank posiada możliwość skorzystania z dodatkowych źródeł finansowania, których wartość na dzień 31 grudnia 2022r. przedstawiono w poniższej tabeli.

Rodzaj	Kwota	Warunki dostępu
<i>otwarte, niewykorzystane limity kredytu w rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym</i>	0,00 zł	1 dzień
<i>pożyczka płynnościowa z Funduszu Pomocowego</i>	0,00 zł	w sytuacji awaryjnej
<i>pożyczka płynnościowa z Części płynnościowej Funduszu Pomocowego</i>	0,00 zł	w sytuacji awaryjnej

kredyt refinansowy z NBP	0,00 zł	20 dni
--------------------------	---------	--------

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

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów do terminów wymagalności pasywów i istnienie niekorzystnej skumulowanej luki płynności w poszczególnych przedziałach;
- 2) przedterminowe wycofywanie depozytów przez klientów zaburzające prognozy przyływów pieniężnych Banku;
- 3) nadmierna koncentracja depozytów pod względem dużych kontrahentów;
- 4) znaczące zaangażowanie depozytowe osób wewnętrznych Banku;
- 5) konieczność pozyskiwania depozytów po wysokim koszcie w sytuacji nagłego zapotrzebowania na środki;
- 6) wadliwe plany awaryjne płynności, nie uwzględniające szokowych zachowań klientów;
- 7) niski stosunek depozytów, w tym depozytów stabilnych do akcji kredytowej Banku;
- 8) niewystarczające fundusze własne do finansowania aktywów strukturalnie niepłynnych;
- 9) ryzyko reputacji.

Bank ograniczania ryzyko płynności poprzez:

- 1) stosowanie limitów ograniczających ryzyko płynności, w tym wewnętrznych limitów Systemu Ochrony SGB;
- 2) systematyczne testowanie planu awaryjnego płynności, zapewniającego niezakłócone prowadzenie działalności w przypadku wystąpienia sytuacji kryzysowych;
- 3) lokowanie nadwyżek w aktywa płynne, które mają za zadanie zapewnienie przetrwania w sytuacji skrajnej;
- 4) uczestnictwo w Systemie Ochrony SGB, które zapewnia w uzasadnionych przypadkach pomoc płynnościową z Funduszu Pomocowego;
- 5) utrzymywanie Minimum Depozytowego w Banku Zrzeszającym;
- 6) określanie prognoz nadwyżki z uwzględnieniem dodatkowego bufora płynności;

Bank dywersyfikuje źródła finansowania poprzez:

- 1) ograniczanie depozytów dużych deponentów;
- 2) różne terminy wymagalności depozytów;
- 3) oferowanie produktów depozytowych klientom z sektora niefinansowego, budżetowego i finansowego;
- 4) różny charakter depozytów: depozyty terminowe i bieżące;

W ramach zarządzania ryzykiem płynności Bank przeprowadza testy warunków skrajnych, których wyniki wykorzystywane są do planowania awaryjnego, wyznaczania poziomu limitów, dokonywania zmian w polityce płynnościowej Banku oraz szacowania kapitału wewnętrznego.

Testy warunków skrajnych zostały zintegrowane z awaryjnymi planami płynności poprzez wykorzystanie testów jako scenariuszy uruchamiających awaryjny plan płynnościowy. W przypadkach, w których wyniki testu wskazują, że realizacja scenariusza powoduje obniżenie wskaźników LCR lub NSFR poniżej wartości ostrzegawczej (określonej w Awaryjnym Planie Płynności) Bank ocenia czy dysponuje odpowiednimi instrumentami niwelującymi negatywne skutki realizacji scenariusza (tj. Bank ocenia, czy w ramach opisanych w Awaryjnym Planie Płynności opcji naprawy, doprowadziłyby do poprawy wskaźnika LCR/NSFR do poziomu powyżej wartości ostrzegawczej) lub podejmuje działania ograniczające ryzyko (jeżeli nie byłoby w stanie naprawić sytuacji).

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

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

Limity ograniczające ryzyko płynności:

- 1) LCR – limit wewnętrzny – 250%, wykonanie – 584,20%
- 2) NSFR – limit wewnętrzny – 111%, wykonanie – 177,20%
- 3) limity luki niedopasowania

Luka	Limit	Wykonanie
Luka do 1 tygodnia	min 1,00	1,79
Luka do 1 miesiąca	min 1,00	2,67
Luka do 3 miesięcy	min 1,00	2,83
Luka do 6 miesięcy	min 1,00	3,53
Luka do 12 miesięcy	min 1,00	4,04
Luka powyżej 1 roku	max 1,00	0,47
Luka powyżej 2 lat	max 1,00	0,47
Luka powyżej 5 lat	max 1,00	0,42
Luka powyżej 10 lat	max 1,00	0,30
Luka powyżej 20 lat	max 1,00	0,22

- 4) limity globalny luki płynności

Luka	Limit	Wykonanie
Luka globalna	min 1,00	1,0797

- 5) limity dla dużych deponentów

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
suma dużych deponentów/depozyty sektora niefinansowego	9%	8,10%

- 6) limit zapasu gotówki
Zapas gotówki w kasach – zgodnie z obowiązującymi decyzjami Zarządu.
- 7) limit minimalnego udziału depozytów powiększonych o fundusze własne w kredytach powiększonych o majątek trwały

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
------------------	-------	-----------

(depozyty + fundusze własne) / (kredyty + majątek trwały)	Min 180%	236,72%
---	----------	---------

8) limit zobowiązań pozabilansowych

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
limit zobowiązań pozabilansowych udzielonych	9%	5,64%

9) limit minimalnego poziomu depozytów stabilnych

Wyszczególnienie	Limit	Wykonanie
limit minimalnego poziomu depozytów stabilnych	70%	83,69%

Raporty z ryzyka płynności dla Zarządu Banku sporządzane są z częstotliwością przynajmniej miesięczną, a dla Rady Nadzorczej z częstotliwością przynajmniej kwartalną.

System informacji zarządczej z zakresu ryzyka płynności zawiera m.in. dane na temat:

- 1) struktury źródeł finansowania działalności Banku, ze szczególnym uwzględnieniem depozytów;
- 2) stabilności źródeł finansowania działalności Banku, w tym oceny zagrożeń wynikających z nagłego wycofania depozytów internetowych i mobilnych, a także depozytów dla których Bank stosuje ponadprzeciętne stawki oprocentowania;
- 3) stopnia niedopasowania terminów płatności pozycji bilansowych i pozabilansowych;
- 4) wpływu pozycji pozabilansowych na poziom ryzyka płynności;
- 5) poziomu aktywów nieobciążonych;
- 6) analizy wskaźników płynności;
- 7) wyników testów warunków skrajnych;
- 8) ryzyka związanego z płynnością długoterminową;
- 9) wyników testów warunków skrajnych;
- 10) stopnia przestrzegania limitów.

21. Ujawnienia informacji na podstawie Rekomendacji Z KNF

W niniejszej części Raportu Bank ujawnia informacje dotyczące:

- 1) przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów, istotnych zidentyfikowanych i potencjalnych konfliktów interesów oraz sposobu nimi zarządzania, zgodnie z Rekomendacją Z nr 13.6;
- 2) określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym, zgodnie z Rekomendacją Z nr 30.1.

Zarządzanie konfliktami interesów

W Banku została przyjęta „Polityka zarządzania konfliktami interesów w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie”. Celem Polityki jest wprowadzenie w Banku zasad wykrywania, zapobiegania i zarządzania konfliktami interesów, które mogą powstać w związku z prowadzeniem działalności przez Bank. Bank rozpoznaje rzeczywiste konflikty interesów i potencjalne konflikty interesów.

Polityka ma zastosowanie do wszystkich osób powiązanych i wszystkich klientów, bez względu na status klienta. Polityka określa zasady postępowania w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- 1) Bankiem a klientem/klientami;
- 2) klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską;
- 3) osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem;
- 4) klientami Banku;
- 5) Bankiem a członkami Banku;
- 6) Bankiem a istotnymi dostawcami lub partnerami biznesowymi.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do:

- a) przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów;
- b) przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a także informacji poufnych;
- c) w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów – powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji;
- d) przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez pracownika komórki ds. zgodności.

Osoby powiązane zobowiązane są do identyfikowania wszelkich okoliczności, które mogą spowodować powstanie konfliktu interesów oraz do zgłaszania ich komórce ds. zgodności niezwłocznie w celu odnotowania ich w rejestrze konfliktów interesów oraz ustalenia i podjęcia odpowiednich działań zaradczych. Osoby powiązane zobowiązane są do przekazywania informacji o sytuacjach, które mogą wywołać konflikt interesów, oraz o nowych przyczynach konfliktu interesów w szczególności

w przypadkach: wprowadzania nowych produktów, instrumentów finansowych lub usług do oferty produktowej Banku; kierowania oferty Banku do nowego grona klientów; zmiany sposobu dystrybucji produktów, instrumentów finansowych lub usług oferowanych przez Bank. Przed zawarciem umowy jak również przed wykonaniem czynności w związku ze świadczeniem usług przez Bank osoba powiązana powinna przeanalizować sytuację, wykorzystując wszelką dostępną jej wiedzę o konfliktach interesów, które mogą wystąpić lub występują pomiędzy Bankiem a klientem oraz wiązać się z sytuacją osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, osoba powiązana powinna powstrzymać się od podejmowania działań w sprawie oraz poinformować o tym właściwe osoby. W przypadku zidentyfikowania przez osobę powiązaną konfliktu interesów, przekazuje ona informację o konflikcie dyrektorowi jednostki organizacyjnej Banku/osobie kierującej komórką organizacyjną Banku, w której jest zatrudniona, a następnie niezwłocznie informuje o tym komórkę ds. zgodności. Dyrektor jednostki organizacyjnej Banku/osoba kierująca komórką organizacyjną Banku decyduje o podjęciu dalszych działań w sprawie. Jeżeli podjęcie dalszych działań w sprawie wymaga konsultacji z innymi komórkami/jednostkami organizacyjnymi Banku, dyrektorzy tych jednostek organizacyjnych Banku/osoby kierujące tymi komórkami organizacyjnymi Banku uzgadniają między sobą dalszy sposób postępowania.

Przyjęte przez Bank wewnętrzne akty prawne oraz rozwiązania organizacyjne mają na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktów interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

Przeciwdziałając konfliktom interesów, w Banku podejmowane są następujące działania:

- 1) wewnętrzny podział odpowiedzialności członków Zarządu za poszczególne obszary działalności Banku dokonywany jest w sposób przejrzysty i jednoznaczny, co znajduje odzwierciedlenie w wewnętrznych aktach prawnych Banku;
- 2) członkowie Zarządu Banku powinni powstrzymać się od podejmowania aktywności zawodowej lub pozazawodowej, która mogłaby prowadzić do powstawania konfliktów interesów;
- 3) Bank uwzględnia sytuacje, w których w ramach Rady Nadzorczej lub Zarządu albo pomiędzy członkami Rady Nadzorczej lub Zarządu oraz pozostałymi osobami powiązanymi, występują relacje pozasłużbowe, związane, np. z pokrewieństwem lub powinowactwem; w szczególności Bank nie dopuszcza do sytuacji, w których z uwagi na występujące więzi pozasłużbowe mogłaby zostać zagrożona niezbędna do wykonywania zadań służbowych niezależność osądu i decyzji osób powiązanych;
- 4) przy ocenie spełnienia warunku odpowiedniości przez członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku uwzględnia się wszelkie sytuacje, które mogą doprowadzić do rzeczywistego lub potencjalnego konfliktu interesów;
- 5) planując realizację zadań przez osoby powiązane, dyrektorzy jednostek organizacyjnych Banku/osoby kierujące komórkami organizacyjnymi Banku powinny zadbać, aby wskazany czas realizacji oraz istota tych zadań nie powodowały możliwości wystąpienia konfliktu interesów;
- 6) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku oceniani są pod kątem wywiązywania się z obowiązku zapobiegania konfliktom interesów oraz w przypadku zaistnienia takiej potrzeby weryfikowana jest realizacja tego obowiązku;
- 7) istotni dostawcy i partnerzy biznesowi Banku mogą zostać zobowiązani do złożenia oświadczeń o odpowiednim zarządzaniu konfliktami interesów;

- 8) w razie uzasadnionej potrzeby do istotnych dostawców i partnerów biznesowych Banku wystosowywane są zapytania dotyczące dostrzeżonych lub potencjalnych konfliktów interesów;
- 9) zidentyfikowane konflikty interesów, w których uczestniczy Bank i którymi nie może efektywnie zarządzać (tj. w taki sposób, aby zapewnić, że nie dojdzie do naruszenia interesu klienta) ujawniane są klientom w taki sposób, aby klient mógł podjąć świadomą decyzję w odniesieniu do usługi, w szczególności poprzez wskazanie ogólnego charakteru i źródła konfliktu interesów, a także ryzyka grożącego klientowi wskutek powstania konfliktu interesów wraz ze wskazaniem działań podjętych przez Bank w celu ograniczenia takiego ryzyka;
- 10) jeżeli Bank jest już zaangażowany w określone działania na rzecz jednego klienta (świadczy usługi lub podjął czynności w celu świadczenia takich usług), podjęcie działań na rzecz innego klienta może zostać uznane za niepożądane, jeżeli nie jest możliwe prawidłowe zarządzanie konfliktem interesów związanym ze świadczeniem usług lub jeżeli takie ograniczenie wynika z przepisów prawa; w takim przypadku klient informowany jest o przyczynach niepodjęcia działań na jego rzecz wraz z informacją o istocie i źródle konfliktu interesów;
- 11) zasady wynagradzania/premiowania osób powiązanych są kształtowane w taki sposób, aby nie skłaniały tych osób do przedkładania własnych interesów lub interesów Banku nad interesami klientów;
- 12) wprowadzone zostały zasady ładu korporacyjnego stanowiące zbiór zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne Banku, w tym relacje z klientami i członkami Banku, organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania;
- 13) przeprowadzane są szkolenia wstępne oraz cykliczne dla osób powiązanych w zakresie zarządzania konfliktami interesów;
- 14) wprowadzone zostały zasady i mechanizmy ochrony informacji, w tym informacji stanowiących tajemnicę bankową, informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę zawodową, w celu przeciwdziałania niekontrolowanemu przepływowi tych informacji oraz nieuprawnionemu wykorzystywaniu tych informacji; w szczególności ustanowione zostały bariery informacyjne;
- 15) do kompetencji Rady Nadzorczej należy wyrażanie zgody na zawarcie transakcji z podmiotami powiązanymi, które w istotny sposób wpływają na sytuację finansową lub prawną Banku lub prowadzą do nabycia lub zbycia albo innego rozporządzenia znacznym majątkiem; ustalone w ramach tych transakcji ceny nie powinny odbiegać od wartości rynkowej a transakcje z podmiotami zawierane są w sposób zapewniający odpowiednie zarządzanie konfliktem interesów.

Komórka ds. zgodności prowadzi rejestr konfliktów interesów. Komórka ds. zgodności jest zobowiązana do wpisania konfliktu interesów do rejestru konfliktów interesów na podstawie przekazanych zgłoszeń od osób powiązanych lub na podstawie samodzielnie zidentyfikowanych sytuacji. Komórka ds. zgodności monitoruje skuteczność przyjętych sposobów zarządzania konfliktami interesów wprowadzonymi do rejestru konfliktów interesów. Rejestr potencjalnych konfliktów interesów podlega bieżącej i okresowej aktualizacji nie rzadziej niż raz w roku. Z przeprowadzonego przeglądu komórka ds. zgodności sporządza pisemne sprawozdanie, które przekazuje Zarządowi Banku. Komórka ds. zgodności w ramach raportu z ryzyka braku zgodności przedstawia Zarządowi, Komitetowi Audytu i Radzie Nadzorczej informację na temat zidentyfikowanych konfliktów interesów oraz naruszeń w zakresie zarządzania konfliktem interesów.

Bank udostępnia na stronie internetowej ogólne zasady postępowania Banku w przypadku powstania konfliktu interesów oraz Politykę zarządzania konfliktami interesów w Rejonowym Banku Spółdzielczym w Lututowie (<https://www.rbs.lututow.pl/o-banku/konflikt-interesow/>).

Bank zidentyfikował potencjalne i rzeczywiste konflikty interesów, które mogą wystąpić lub występują w relacjach pomiędzy: Bankiem a klientem/klientami, klientem/klientami a osobą powiązaną lub osobą jej bliską, osobą powiązaną lub osobą jej bliską a Bankiem, Bankiem a istotnymi dostawcami lub parterami biznesowymi wynikające z: obsługi rachunków bankowych i realizacji transakcji, udzielania kredytów i pożyczek, windykacji, prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej i decyzji biznesowych. Ponadto Bank zidentyfikował powiązania personalne osób pozostających w relacjach służbowych pomiędzy: pracownikami Banku oraz pomiędzy członkami organów Banku a pracownikami. Jeden przypadek konfliktu interesów (związany z nieprawidłowościami stwierdzonymi podczas przeprowadzonej kontroli wewnętrznej polegającymi na braku wyłączenia się pracownika z obsługi transakcji osób bliskich, zawierania umów, wykonywania operacji na rachunkach tych osób, zmiany usług i funkcjonalności związanych z tymi rachunkami bez zgody czy dyspozycji posiadaczy rachunków oraz nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych standardów postępowania) został uznany za istotny, natomiast pozostałe zarejestrowane konflikty interesów nie zostały uznane za istotne.

Bank w ramach swoich zasad organizacyjnych i administracyjnych podejmuje odpowiednie kroki w celu wykluczenia niekorzystnego wpływu konfliktów interesów na interesy ich klientów, w szczególności poprzez następujące mechanizmy kontrolne:

- 1) odpowiedni podział obowiązków, np. powierzenie czynności będących w konflikcie w związku z przetwarzaniem transakcji lub świadczeniem usług różnym osobom bądź powierzenie odpowiedzialności za nadzór i sprawozdawczość w odniesieniu do czynności będących w konflikcie różnym osobom,
- 2) ustanowienie barier informacyjnych, np. przez fizyczne rozdzielenie określonych linii biznesowych lub jednostek,
- 3) ustanowienie odpowiednich procedur w odniesieniu do transakcji dokonywanych z jednostkami powiązanymi, np. wymogu, aby były one dokonywane na zasadach rynkowych,
- 4) zapobieganie wywieraniu niewłaściwego wpływu na daną działalność w obrębie Banku, przez osoby aktywne w zakresie tych działań również poza Bankiem.

Bank na bieżąco monitoruje skuteczność zarządzania konfliktami interesów oraz podjętych środków zaradczych oraz wspiera osoby powiązane w zakresie identyfikacji i zapobiegania konfliktom interesów. Bank opracowuje i wdraża wewnętrzne regulacje dotyczące procesu zarządzania konfliktami interesów, prowadzi działalność informacyjną o konfliktach interesów wewnątrz Banku. Zarząd Banku jest informowany o dostrzeżonych nieprawidłowościach w zakresie zarządzania konfliktami interesów.

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Bank ustalił w Regulaminie wynagradzania członków Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym na poziomie 7.

Stosunek ten został ustalony na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników Banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem i ma zastosowanie począwszy od 01.01.2022 r.

Na datę 31 grudnia 2022 roku stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto Członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym wynosił 4,69.

22. Opis systemu kontroli wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki organizacyjne Banku i jest dostosowany do charakteru i profilu ryzyka i skali działalności Banku.

Zarząd Banku odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach/komórkach/stanowiskach organizacyjnych Banku, funkcjonowanie adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i Komórkę do spraw zgodności.

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

Funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej są zorganizowane na trzech, niezależnych i wzajemnie uzupełniających się liniach obrony (poziomach).

Na pierwszą linię obrony składa się operacyjne zarządzanie ryzykiem, powstałym w związku z działalnością prowadzoną przez Bank. Komórki pierwszego poziomu odpowiedzialne są m.in. za zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych, w szczególności w procesach biznesowych funkcjonujących w Banku,

Na drugi poziom składa się zarządzanie przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych niezależne od operacyjnego zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie. Druga linia obrony odpowiedzialna jest m.in. za monitorowanie bieżące przyjętych mechanizmów kontrolnych, przeprowadzanie pionowych testów mechanizmów kontrolnych, ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych, matryce funkcji kontroli, prowadzenie rejestru nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz raportowanie o tych nieprawidłowościach, przeprowadzanie poziomych testów przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach danej komórki II linii obrony.

Trzeci poziom stanowi audyt wewnętrzny realizowany przez Spółdzielczy System Ochrony SGB. Audyt wewnętrzny odpowiedzialny jest za badanie oraz ocenę adekwatności i skuteczności mechanizmów kontroli i niezależnego monitorowania ich przestrzegania odpowiednio w ramach pierwszej i drugiej linii obrony, zarówno w odniesieniu do systemu zarządzania ryzykiem, jak i systemu kontroli wewnętrznej.

Celem systemu kontroli wewnętrznej Banku jest wspomaganie zarządzania Bankiem, realizacja wyznaczonych celów, w tym usprawnianie realizacji zadań Banku oraz zapewnienie bezpieczeństwa i stabilnego jego funkcjonowania, przyczyniające się w szczególności do zapewnienia:

- 1) skuteczności i efektywności działania Banku;
- 2) wiarygodności sprawozdawczości finansowej;
- 3) przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w Banku;
- 4) zgodności działania Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi.

W ramach systemu kontroli wewnętrznej w Banku wyodrębniona jest:

- 1) funkcja kontroli, na którą składają się wszystkie mechanizmy kontrolne w procesach funkcjonujących w Banku, niezależne monitorowanie przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych oraz raportowanie w ramach funkcji kontroli;
- 2) Komórka do spraw zgodności, której zadaniem jest identyfikacja, ocena, kontrola i monitorowanie ryzyka braku zgodności działalności banku z przepisami zewnętrznymi, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi oraz przedstawianie raportów w tym zakresie;
- 3) niezależna komórka audytu wewnętrznego – komórka Spółdzielni wykonująca zadania związane z przeprowadzaniem audytu w Systemie Ochrony SGB.

Na wszystkich poziomach, w ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej stosowane, są odpowiednie mechanizmy kontrolne lub niezależne monitorowanie ich przestrzegania.

Mechanizmy kontrolne przyjęte w Banku wbudowane są w funkcjonujące procesy, czynności, w codzienną działalność operacyjną Banku. Proces projektowania, zatwierdzania i wprowadzania w Banku mechanizmów kontrolnych jest odpowiednio udokumentowany i umożliwia przypisanie komórkom organizacyjnym odpowiedzialności za realizację zadań w poszczególnych etapach tego procesu.

W Banku zapewniona jest niezależność monitorowania pionowego poprzez jednoznaczne wyodrębnienie linii obrony oraz poziomego poprzez rozdzielanie zadań dotyczących stosowania danego mechanizmu kontrolnego i niezależnego monitorowania jego przestrzegania w ramach danej linii. Za monitorowanie odpowiednio:

- 1) poziome (weryfikacja bieżąca, testowanie) w ramach danej linii odpowiedzialni są wyznaczeni pracownicy, w tym kierownicy jednostek/komórek organizacyjnych;
- 2) pionowe pierwszej linii obrony przez drugą linię obrony – odpowiada Komórka kontroli wewnętrznej/ds. testowania pionowego, Stanowisko do spraw zgodności, Wydział Ryzyk Bankowych, Wydział Monitoringu i Restrukturyzacji, Wydział Analityków Kredytowych, Stanowisko ds. bezpieczeństwa i IT, Inspektor ds. przeciwdziałania prania pieniędzy.

Monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmuje weryfikację bieżącą i testowanie w ramach monitorowania pionowego i poziomego z uwzględnieniem:

- a) celów systemu kontroli wewnętrznej;
- b) złożoności procesów, w tym zwłaszcza procesów istotnych;
- c) liczby, rodzaju i stopnia złożoności mechanizmów kontrolnych;
- d) ryzyka zaistnienia nieprawidłowości;
- e) zasobów poszczególnych linii obrony, w tym kwalifikacji, doświadczenia i umiejętności pracowników tych linii;
- f) zasady proporcjonalności.

Podstawowym narzędziem do operacyjnego zarządzania systemem kontroli w Banku jest matryca funkcji kontroli, w której powiązано cele ogólne systemu kontroli wewnętrznej i wyodrębnione w ich ramach cele szczegółowe z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

Bank określił kategorie nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej, biorąc pod uwagę ich negatywny wpływ na zapewnienie osiągnięcia określonych celów systemu kontroli wewnętrznej. Nadanie odpowiedniej kategorii nieprawidłowości stwierdzonej, w ramach niezależnego monitorowania, polega na oszacowaniu poziomu ryzyka związanego z tą nieprawidłowością. W Banku prowadzony jest rejestr wszystkich nieprawidłowości znaczących i krytycznych. Wykryte w ramach pierwszej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do komórki organizacyjnej drugiej linii obrony, odpowiedzialnej za niezależne monitorowanie procesu, w ramach którego zaistniała dana nieprawidłowość znacząca lub krytyczna, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Zarządu Banku oraz Komórki audytu wewnętrznego. Stwierdzone w ramach drugiej linii obrony nieprawidłowości znaczące lub krytyczne, są niezwłocznie raportowane do Zarządu Banku i Rady Nadzorczej, a w przypadku nieprawidłowości krytycznych również do Komórki audytu wewnętrznego.

Zarząd otrzymuje w okresach kwartalnych a Rada Nadzorcza otrzymuje w okresach półrocznych informacje o wynikach testowania pionowego i poziomego przestrzegania kluczowych mechanizmów kontrolnych z uwzględnieniem m.in. zestawienia wykrytych nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz informacji dotyczących efektów działań podjętych w celu usunięcia tych nieprawidłowości.

Zgodnie z Umową Systemu Ochrony komórka audytu wewnętrznego przygotowuje syntetyczną informację o najistotniejszych nieprawidłowościach, stwierdzanych w trakcie audytów wewnętrznych i w okresach półrocznych przekazuje do Banku. Bank wykorzystuje ww. informacje w celu poprawy jakości wykonywanych usług i obniżenia poziomu ryzyka prowadzonej działalności.

Rada Nadzorcza dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym funkcji kontroli, Komórki do spraw zgodności oraz wyników audytu przeprowadzonego przez Komórkę audytu wewnętrznego. Dokonując oceny, Rada Nadzorczej bierze pod uwagę informacje przekazane przez Zarząd o sposobie wypełniania zadań przez pracowników Banku w ramach funkcji kontroli oraz Komórki do spraw zgodności ze szczególnym uwzględnieniem:

- 1) adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej w zapewnieniu osiągnięcia każdego z celów systemu kontroli wewnętrznej;
- 2) skali i charakterze nieprawidłowości znaczących i krytycznych oraz najważniejszych działań zmierzających do usunięcia tych nieprawidłowości, w tym o podjętych środkach naprawczych i dyscyplinujących,
- 3) zapewnienia niezależności Komórce do spraw zgodności,
- 4) zapewnienia środków finansowych niezbędnych do skutecznego wykonywania przez pracowników Komórki do spraw zgodności, systematycznego podnoszenia kwalifikacji oraz zdobywania doświadczenia i umiejętności przez pracowników tej komórki.

23. Informacje o spełnianiu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa Ustawy Prawo bankowe

Rada Nadzorcza Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie składa się z 15 Członków.

Pracami Rady Nadzorczej kieruje Prezydium, w skład którego wchodzi: Przewodniczący Rady Nadzorczej, Zastępca Przewodniczącego Rady Nadzorczej oraz Sekretarz Rady Nadzorczej.

W ramach Rady Nadzorczej funkcjonuje 3 - osobowy Komitet Audytu Rady Nadzorczej Banku, który wspiera Radę Nadzorczą w zakresie sprawozdawczości finansowej i systemu kontroli wewnętrznej oraz systemu zarządzania ryzykiem.

W dniu 19 maja 2022 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało oceny i wyboru nowej Rady Nadzorczej na następną 4 letnią kadencję. Przed wyborem nowej Rady dokonano oceny odpowiedniości kandydatów na członków Rady. Zebranie Przedstawicieli stwierdziło, że zarówno Rada Nadzorcza jak i jej poszczególni Członkowie posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionej funkcji i powierzonych obowiązków, dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków, cechują się niezależnością osądu, cieszą się nieposzlakowaną reputacją i nie stwarzają zagrożenia dla utraty reputacji Banku, a w swoich działaniach postępują uczciwie i etycznie oraz są zdolni do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków.

W dniu 30 marca 2023 roku Zebranie Przedstawicieli zatwierdziło Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie za rok 2022 wraz z pozytywną oceną stosowania w Banku zasad ładu korporacyjnego oraz zasad ładu wewnętrznego, a także pozytywną oceną funkcjonowania w Banku polityki wynagradzania i pozytywną oceną „Regulaminu działania Rady Nadzorczej Banku”.

Rada Nadzorcza w 2022 roku należycie wykonywała swoje obowiązki określone w Prawie bankowym, Statucie Banku oraz w zaleceniach i rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego, odbywając swoje posiedzenia z częstotliwością zapewniającą właściwe zajmowanie się wszystkimi sprawami Banku należącymi do jej kompetencji. W swoim postępowaniu Członkowie Rady Nadzorczej kierowali się wyłącznie interesem Banku oraz niezależnością opinii i osądów. Zarówno skład Rady Nadzorczej, jak

i wiedza oraz doświadczenie jej poszczególnych Członków, ich aktywny udział zarówno w posiedzeniach Rady Nadzorczej, jak i jej Komitetu, zapewniał prawidłowe i sprawne działanie Rady oraz właściwy, efektywny i skuteczny nadzór nad działalnością Banku w 2022 roku.

Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie składa się z 3 Członków (Prezesa Zarządu oraz dwóch Wiceprezesów Zarządu).

Posiedzenia Zarządu odbywają się cyklicznie, zgodnie z przyjętym planem pracy.

W dniu 30 stycznia 2023 roku Rada Nadzorcza Banku dokonała wtórnej oceny odpowiedniości indywidualnej poszczególnych członków Zarządu, jak i zbiorowej Zarządu Banku za lata 2021-2022. Przeprowadzona przez Radę Nadzorczą ocena odpowiedniości wskazuje, iż członkowie Zarządu posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie zawodowe adekwatne do powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię pełnienia funkcji w sposób uczciwy i etyczny, zapewniający niezależność osądu i bycie niezależnym. Legitymują się dobrą reputacją w życiu zawodowym i osobistym, nie stwarzającą zagrożeń dla utraty reputacji Banku. Członkowie Zarządu są w stanie wypełniać swoje obowiązki w zwiększonym wymiarze czasu pracy, gdyż nie są obciążeni dodatkowymi obowiązkami wynikającymi z pełnienia jakichkolwiek funkcji dyrektorskich czy też politycznych, nie pełnią równoległe funkcji członka Zarządu lub Rady Nadzorczej w Banku Zrzeszającym, jak i Spółdzielczym Systemie Ochrony. Są w stanie poświęcić

w sprawowaniu swych funkcji, wystarczającą ilość czasu, aby móc realizować zadania przypisane do tych funkcji. Rozumieją działalność prowadzoną przez Bank, ryzyka z nią związane, strategię zarządzania

ryzykiem oraz inne aspekty prowadzonej działalności. Pełnienie funkcji w Zarządzie stanowi ich główny obszar aktywności zawodowej.

Rada Nadzorcza Banku dokonując oceny stwierdziła, że Zarząd Banku, jako organ działający zbiorowo właściwie sprawuje funkcje w szczególności prawidłowo określa zadania, sprawuje kontrolę i nadzór nad ich wykonywaniem przez pracowników Banku, podejmuje działania faktyczne i prawne związane

z działalnością Banku, wprowadza i zapewnia działanie systemu zarządzania w Banku.

Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie na bieżąco współpracuje zarówno z Radą Nadzorczą Banku, jak i z organami Zrzeszenia, ze Spółdzielczym Systemem Ochrony SGB, z niezależnym biegłym rewidentem, prawidłowo wykonuje uchwały Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej.

Nie zanotowano skarg na działalność Zarządu Banku ani jego członków.

Zebranie Przedstawicieli w dniu 30 marca 2023 roku zatwierdziło Sprawozdanie Zarządu z działalności Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie w 2022 roku i udzieliło Członkom Zarządu absolutorium za rok 2022.

W ocenie Rady Nadzorczej, Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie daje rękojmię ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem, oraz prowadzenia działalności Banku z zachowaniem bezpieczeństwa wkładów i lokat w nim zgromadzonych

24. Oświadczenie Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie

Zarząd Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie:

- 1) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, niniejszy Raport został przygotowany zgodnie ze sformalizowanymi procedurami obowiązującymi w Banku, służącymi zapewnieniu zgodności z wymogami dotyczącymi ujawniania informacji wynikającymi z Części Ósmej Rozporządzenia CRR
- 2) oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku
- 3) zatwierdza niniejszy Raport, zawierający kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez Bank, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku a tolerancją na ryzyko

Podpisy wszystkich Członków Zarządu Rejonowego Banku Spółdzielczego w Lututowie:

IMIĘ I NAZWISKO	STANOWISKO	PODPIS
Tomasz Klimecki	Prezes Zarządu	
Katarzyna Lasota-Furmańska	Wiceprezes Zarządu	
Iwona Kopeć-Magda	Wiceprezes Zarządu	