

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

**INFORMACJE PODLEGAJĄCE UJAWNIENIU**  
**BANKU SPÓŁDZIELCZEGO W BIECZU**  
**WEDŁUG STANU NA 31 GRUDNIA 2022 R.**

## I. Informacje ogólne.

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

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

2. Na koniec 2022 roku w strukturze Banku funkcjonowało 22 jednostek organizacyjnych:

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

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

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

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

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

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

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

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

## II. Podstawa prawna sporządzenia polityki informacyjnej.

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

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

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

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

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

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

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

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

3. Bank stosuje w szczególności następujące środki i procedury służące zapobieganiu konfliktom interesów i minimalizowaniu negatywnych skutków ich występowania:
  - 1) zapewnienie odpowiedniości Członków Zarządu Banku, Zarządu Banku jako organu kolegialnego oraz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku;
  - 2) zapewnienie przekazywania przez Członków organów Banku informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej;
  - 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów;
  - 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku z uwzględnieniem interesu Banku;
  - 5) określenie zasad zawierania transakcji kredytowych z udziałowcami Banku, pracownikami Banku oraz osobami powiązanymi z Bankiem;
  - 6) zapobieganie dokonywania przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową;
  - 7) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych;

- 8) zapewnienie takiego podziału kompetencji i organizacji pracy, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów;
  - 9) dbanie o zapisy w regulacjach wewnętrznych, zapewniające zgodność z zasadami niniejszej Polityki;
  - 10) promowanie zasad transparentności, odpowiedzialności i uczciwości oraz aktywnej postawy w promowaniu biznesu opartego na przestrzeganiu wartości etycznych przez osoby kierujące w Banku pracą innych osób, na wszystkich szczeblach zarządzania.
4. W sprawach, w których występuje lub może wystąpić konflikt interesów w Banku wykorzystywane są w szczególności następujące środki:
- 1) przeciwdziałania konfliktom interesów:
    - a) ujawnianie okoliczności, które mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów,
    - b) wyłączenie pracownika, którego konflikt dotyczy z podejmowania decyzji / głosowania,
    - c) powstrzymanie się przez pracownika od realizacji zadania służbowego, w związku z którym wystąpił lub może wystąpić potencjalny konflikt interesów oraz powierzenie tych czynności innej osobie;
  - 2) zarządzania konfliktami interesów:
    - a) decyzja Członka organu Banku / osoby zajmującej stanowisko kierownicze o zastosowaniu odpowiedniego środka bądź podjętego działania w celu usunięcia zaistniałego konfliktu interesów;
    - b) stałe monitorowanie faktycznego oraz utrzymującego się konfliktu interesów w celu zapobiegania negatywnym skutkom dla interesu Banku bądź ich minimalizacji.



# BANK SPÓŁDZIELCZY w BIECZU

## Bank - Lista tabel

za okres 2022 / 12

Lp.	Tabela	Aneks	Częstotliwość [HY, Y]
1	EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko	I	Y
2	EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki	I	Y
3	EU OVC – Informacje ICAAP	I	Y
4	EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji	III	Y
5	EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania	III	Y
6	EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych	VII	Y
7	EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym	VII	Y
8	EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności	XIII	Y
9	EU CRA: Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego	XV	Y
10	EU MRA: Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego	XXIX	Y
11	EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego	XXXI	Y
12	EU REMA – Polityka wynagrodzeń	XXXIII	Y
13	EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy	XXXIII	Y
14	EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel)	XXXIII	Y
15	EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone	XXXIII	Y
16	EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie	XXXIII	Y
17	Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1_ Wytyczne EBA/2018/10)		Y
18	Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3_ Wytyczne EBA/2018/10)		Y
19	Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4_ Wytyczne EBA/2018/10)		Y
20	Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9_ Wytyczne EBA/2018/10)		Y



## EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
<b>1 Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)</b>	<b>192 849</b>	<b>204 312</b>	<b>15 428</b>
2 W tym metoda standardowa	192 849	204 312	15 428
3 W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	0	0	0
4 W tym metoda klasyfikacji	0	0	0
EU-4a W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem	0	0	0
5 W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	0	0	0
<b>6 Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
7 W tym metoda standardowa	0	0	0
8 W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	0	0	0
EU-8a W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	0	0	0
EU-8b W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	0	0	0
9 W tym pozostałe CCR	0	0	0
10 Nie dotyczy	0	0	0
11 Nie dotyczy	0	0	0
12 Nie dotyczy	0	0	0
13 Nie dotyczy	0	0	0
14 Nie dotyczy	0	0	0
<b>15 Ryzyko rozliczenia</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>16 Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17 W tym metoda SEC-IRBA	0	0	0
18 W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	0	0	0
19 W tym metoda SEC-SA	0	0	0
EU-19a W tym 1250 % RW/odliczenie	0	0	0



## EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

tys. zł

	Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
	a	b	c
	31.12.2022	30.09.2022	31.12.2022
<b>20 Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
21 W tym metoda standardowa	0	0	0
22 W tym metoda modeli wewnętrznych	0	0	0
<b>EU-22a Duże ekspozycje</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>23 Ryzyko operacyjne</b>	<b>60 449</b>	<b>40 874</b>	<b>4 836</b>
EU-23a W tym metoda wskaźnika bazowego	60 449	40 874	4 836
EU-23b W tym metoda standardowa	0	0	0
EU-23c W tym metoda zaawansowanego pomiaru	0	0	0
<b>24 Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)</b>	<b>5 457</b>	<b>5 203</b>	<b>437</b>
25 Nie dotyczy	0	0	0
26 Nie dotyczy	0	0	0
27 Nie dotyczy	0	0	0
28 Nie dotyczy	0	0	0
<b>29 Ogółem</b>	<b>253 298</b>	<b>245 186</b>	<b>20 264</b>

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



## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
<b>Dostępne fundusze własne (kwoty)</b>					
1 Kapitał podstawowy Tier I	46 371	46 510	46 501	43 739	43 719
2 Kapitał Tier I	46 371	46 510	46 501	43 739	43 719
3 Łączny kapitał	46 371	46 510	46 501	43 739	43 719
<b>Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem</b>					
4 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	253 298	245 186	249 437	254 408	255 464
<b>Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
5 Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	18,31%	18,97%	18,64%	17,19%	17,11%
6 Współczynnik kapitału Tier I (%)	18,31%	18,97%	18,64%	17,19%	17,11%
7 Łączny współczynnik kapitałowy (%)	18,31%	18,97%	18,64%	17,19%	17,11%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
EU-7a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7c W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-7d Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%	8,00%
<b>Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)</b>					
8 Bufor zabezpieczający (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-8a Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)					
9 Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-9a Bufor ryzyka systemowego (%)					
10 Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
EU-10a Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)					
11 Wymóg połączonego bufora (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
EU-11a Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%	10,50%
12 Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	26 107	26 895	26 546	23 387	23 281
<b>Wskaźnik dźwigni</b>					





## EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki

tys. zł

	a	b	c	d	e
	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
13 Miara ekspozycji całkowitej	873 368	862 701	832 986	792 405	863 196
14 Wskaźnik dźwigni (%)	5,31%	5,39%	5,58%	5,52%	5,06%
<b>Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14a Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)					
EU-14b W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)					
EU-14c łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)</b>					
EU-14d Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
EU-14e łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>Wskaźnik pokrycia wpływów netto</b>					
15 Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	494 517	461 153	422 463	371 460	434 427
EU-16a Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	105 360	114 578	111 681	106 950	112 146
EU-16b Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	16 986	16 964	12 141	13 762	13 866
16 Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	88 375	97 614	99 540	93 187	98 279
17 Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	559,57%	472,42%	424,42%	398,62%	442,03%
<b>Wskaźnik stabilnego finansowania netto</b>					
18 Dostępne stabilne finansowanie ogółem	852 045	829 150	793 171	767 079	828 841
19 Wymagane stabilne finansowanie ogółem	358 882	369 056	369 336	379 719	385 375
20 Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	237,42%	224,67%	214,76%	202,01%	215,07%



Tabela EU OVC – Informacje ICAAP

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 438 lit. a) CRR	a)	Metoda stosowana do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Nie dotyczy.
Art. 438 lit. c) CRR	b)	Na wniosek odpowiedniego właściwego organu – rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego	Informacje ujawniane na żądanie właściwego organu.



Tabela EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający	Strategia zarządzania ryzykami określa mechanizmy i systemy zarządzania ryzykiem w Banku: -istotę i cel zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie zarządzania, -rolę organów statutowych i pracowników w procesie zarządzania, -zasady zarządzania ryzykiem ujęte w mechanizmach kontrolnych, -zadania istotne w zarządzaniu ryzykiem, -zasady kontroli wewnętrznej. Bank oświadcza, że według jego wiedzy, informacje zawarte w "Ujawnieniach" wg stanu na 31.12.2022 r. są zgodne ze stanem faktycznym. Stosowane systemy zarządzania ryzykami, są odpowiednie z punktu widzenia profilu działalności i strategii rozwoju Banku.
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem	Zarządzanie ryzykiem w Banku odbywa się zgodnie ze „Strategią zarządzania ryzykami” przyjętą przez Zarząd Banku Uchwałą NR 66/Z/2018 i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą uchwałą 30/RN/2018
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka	Proces zarządzania określonym rodzajem ryzyka jest uregulowany proporcjonalnie do stopnia złożoności i istotności ryzyka w regulacjach wewnętrznych, zaakceptowanych przez Zarząd i/lub Radę Nadzorczą.Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponieść.
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko	Bank stosuje następujące mechanizmy kontroli ryzyka: limity stanowiące o poziomie apetytu na ryzyko, progowe wartości tolerancji limitów, wskaźniki określone w uchwałach i rekomendacjach nadzorczych, zabezpieczenia, plany awaryjne, zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontroli ryzyka.



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

Podstawa prawna	Numer wiersza	Format dowolny	
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego	W Banku żaden członek Zarządu nie zajmuje stanowis dyrektorskich.
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej	Członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Bieczu powołuje Rada Nadzorcza. Podstawą do powołania jest uzyskanie przez kandydata pozytywnej oceny odpowiedniości, przeprowadzonej zgodnie z obowiązującą w Banku polityką oceny odpowiedniości. Ocena odpowiedniości ma na celu dostarczenie informacji, czy kandydaci do organów Banku posiadają odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych im obowiązków kompetencje (wiedzę, umiejętności i doświadczenie); dają rękojmię należytego wykonania obowiązków; wykazują zdolność do poświęcenia wystarczającej ilości czasu na wykonanie swoich obowiązków w Banku; nie łączą nadmiernej ilości stanowisk lub funkcji poza Bankiem. Ocena odpowiedniości dokonywana jest również w trakcie pełnienia funkcji przez te osoby.
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego	W Banku nie została wprowadzona strategia zróżnicowania w zakresie wyboru członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej.
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości	Nie dotyczy.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego	Nie dotyczy.



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe</b>		
1 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	2 649	
w tym: instrument typu 1	0	
w tym: instrument typu 2	0	
w tym: instrument typu 3	0	
2 Zyski zatrzymane	0	
3 Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	29 234	
EU-3a Fundusze ogólne ryzyka bankowego	14 700	
4 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0	
5 Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	0	
EU-5a Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	0	
<b>6 Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>46 583</b>	
<b>Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne</b>		
7 Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-3	
8 Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-209	
9 Nie dotyczy	0	
10 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	
11 Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
12 Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	0	
13 Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	0	
14 Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	0	
15 Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	0	
16 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	0	
17 Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
18 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
19 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
20 Nie dotyczy	0	
EU-20a Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	0	
EU-20b w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	0	
EU-20c w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	0	
EU-20d w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	0	
21 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
22 Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	0	
23 w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	0	
24 Nie dotyczy	0	
25 w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	0	
EU-25a Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	0	
EU-25b Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	0	
26 Nie dotyczy	0	
27 Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	0	
27a Inne korekty regulacyjne	0	
<b>28 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I</b>	<b>-212</b>	
<b>29 Kapitał podstawowy Tier I</b>	<b>46 371</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty</b>		
30 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
31 w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
32 w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	
33 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
EU-33a Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	0	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	0	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
<b>36</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
<b>Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne</b>			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	0	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
41	Nie dotyczy	0	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	0	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	0	
<b>43</b>	<b>Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>44</b>	<b>Kapitał dodatkowy Tier I</b>	<b>0</b>	
<b>45</b>	<b>Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)</b>	<b>46 371</b>	





## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Kapitał Tier II: instrumenty</b>		
46 Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	0	
47 Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	0	
EU-47a Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
EU-47b Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	0	
48 Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	0	
49 w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	0	
50 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	0	
<b>51 Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi</b>	<b>0</b>	
<b>Kapitał Tier II: korekty regulacyjne</b>		
52 Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	0	
53 Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	0	
54 Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
54a Nie dotyczy	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

		a)	b)
		Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i		
55	pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	0	
56	Nie dotyczy	0	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	0	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0	
	<b>57 Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II</b>	<b>0</b>	
	<b>58 Kapitał Tier II</b>	<b>0</b>	
	<b>59 Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)</b>	<b>46 371</b>	
	<b>60 Łączna kwota ekspozycji na ryzyko</b>	<b>253 298</b>	
<b>Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufony</b>			
61	Kapitał podstawowy Tier I	18,31%	
62	Kapitał Tier I	18,31%	
63	Łączny kapitał	18,31%	
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	7,00%	
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%	
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%	
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego		
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)		
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	0,00%	
68	<b>Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych</b>	<b>10,31%</b>	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
<b>Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)</b>		
69 Nie dotyczy	0	
70 Nie dotyczy	0	
71 Nie dotyczy	0	
<b>Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wazeniem ryzyka)</b>		
72 Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
73 Posiadane przez instytucję bezpośrednio i pośrednio udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	0	
74 Nie dotyczy	0	
75 Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	2 183	
<b>Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II</b>		
76 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	0	
77 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	0	
78 Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	0	
79 Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	0	
<b>Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)</b>		
80 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	



## EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych

tys. zł

	a)	b)
	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
81 Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
82 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
83 Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	
84 Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	0	
85 Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	0	



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

tys. zł

	a	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	
<b>Aktywa – Podział według klas aktywów zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>		
1 Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	17 069	
2 Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0	
3 Udziały lub akcje w innych jednostkach	2 902	EU CC1 poz.7
4 Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0	
5 Wartości niematerialne i prawne	209	EU CC1 poz.8
6 Rzeczowe aktywa trwałe	5 342	
7 Inne aktywa	1 375	
8 Rozliczenia międzyokresowe	2 210	
9 Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	354	
10 Akcje własne	0	
11 Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0	
12 Należności od sektora finansowego	158 046	
13 Należności od sektora niefinansowego	167 248	
14 Należności od sektora budżetowego	132 613	
15 Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	0	
16 Dłużne papiery wartościowe	527 481	
17 Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0	
18 Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0	
0 Aktywa ogółem	1 014 496	
<b>Zobowiązania – Podział według klas zobowiązań zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym</b>		
1 Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0	
2 Rezerwy	10 594	
3 Zobowiązania podporządkowane	0	
4 Zobowiązania wobec sektora finansowego	0	
5 Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	805 921	
6 Zobowiązania wobec sektora budżetowego	122 564	
7 Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0	
8 Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0	
9 Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0	
10 Fundusze specjalne i inne zobowiązania	7 270	
11 Koszty i przychody rozliczane w czasie	2 058	
0 Zobowiązania ogółem	948 406	
<b>Kapitał własny</b>		
1 Kapitał (fundusz) podstawowy	3 206	EU CC1 poz.1
2 Kapitał (fundusz) zapasowy	0	CC1 poz.3, poz. EU-3a
3 Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	949	CC1 poz.3, poz. EU-3a
4 Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0	CC1 poz.3, poz. EU-3a
5 Zysk (strata) z lat ubiegłych	0	
6 Zysk (strata) netto	19 304	
7 Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0	
0 Kapitał własny ogółem	23 459	



## Tabela EU LIQA – Zarządzanie ryzykiem płynności

zgodnie z art. 451a ust. 4 CRR

Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny	
a)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania	Informacja na temat ryzyka płynności, zgodna z art. 435 ust 1. lit f. w której omówiono ogólny profil tego ryzyka zawarta jest w informacji dodatkowej będącej elementem sprawozdania finansowego za 2022 r.
b)	Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)	<p>Zgodnie z regulacjami nadzorczymi, istniejący w Banku podział funkcji w zakresie zarządzania ryzykiem płynności uwzględnia rozdzielenie funkcji podejmowania ryzyka (operacyjna / transakcyjna działalność rynkowa) od funkcji niezależnej jego oceny i kontroli.</p> <p>Rada Nadzorcza w zakresie swoich kompetencji sprawuje nadzór nad ryzykiem płynności jakie ponosi Bank oraz metody zarządzania tym ryzykiem.</p> <p>Zarząd określa tolerancję ryzyka płynności, a także projektuje i wdraża system zarządzania ryzykiem płynności, obejmujący środowisko zarządzania ryzykiem i proces zarządzania ryzykiem płynności, zintegrowany z procesem zarządzania ryzykiem w Banku.</p> <p>Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, w tym nad realizacją Polityki w zakresie zarządzania ryzykiem.</p> <p>Wiceprezes pełni bezpośredni nadzór nad wdrożeniem Polityki w zakresie decyzji zarządczych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>Główny Księgowy realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze pierwszego poziomu zarządzania, czyli bieżącego zarządzania ryzykiem (pierwszej linii obrony przez ryzykiem).</p> <p>Komórka ds. ryzyka realizuje zadania w zakresie ryzyka płynności w obszarze drugiego poziomu zarządzania, czyli funkcji kontroli (drugiej linii obrony przez ryzykiem).</p> <p>Zadaniem Komórki Zgodności jest identyfikacja, ocena i kontrola ryzyka braku zgodności w obszarze ryzyka płynności.</p> <p>Audyt wewnętrzny, ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem płynności i systemu kontroli wewnętrznej w ramach tego ryzyka. Funkcję tę pełni właściwa komórka audytu wewnętrznego Spółdzielni SOZ BPS.</p>
c)	Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy	Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku jest scentralizowane i całościowy. Wspomniany proces konsolidacji odnosi się zarówno do zarządzania płynnością złotową i walutową, jak również w odniesieniu do pozycji bilansowych jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych ustalonych przez Bank. Obejmuje ona wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

d)	Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności	<p>Pomiar ryzyka płynności w Banku Spółdzielczym w Bieczu obejmuje szeroki zakres zjawisk, odbywa się z różnorodną częstotliwością zależną od typu badanej miary.</p> <p>1) Na każdy dzień sprawozdawczy dokonuje pomiaru miar płynności w postaci wskaźnika pokrycia wypływów netto (LCR), a także wymogu dotyczącego stabilnego finansowania netto (NSFR), które następnie przekazywane są do SSOZ BPS.</p> <p>2) W cyklach miesięcznych do NBP wysyłane są sprawozdania LCR i NSFR;</p> <p>3) Obowiązek sprawozdawczy w zakresie ALMM wykonywane jest w trybie miesięcznym.</p> <p>Dodatkowo w celu ograniczenia ryzyka płynności i finansowania, Bank jest zobowiązany do przeprowadzania szeregu innych raportów i analiz, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi.</p> <p>1. Tryb miesięczny:</p> <p>a) Bilans banku wraz z zestawieniem terminów płatności aktywów i pasywów;</p> <p>b) Urealniona luka płynności;</p> <p>c) Analiza podstawowych wskaźników ekonomicznych i wskaźników wczesnego ostrzeżenia;</p> <p>d) Stopień wykorzystania wszystkich obowiązujących w Banku limitów płynności;</p> <p>e) Informacja o stopniu koncentracji bazy depozytowej;</p> <p>f) Raporty stabilności depozytów, w tym: badanie osadu, zrywalności depozytów, odnawialności depozytów, a także średniej liczby rolowań;</p> <p>g) Historia i obserwowane tendencje w zakresie stabilności depozytów;</p> <p>h) Analiza horyzontu przeżycia, w tym analiza wielkości nadwyżki płynności (struktury i dynamika aktywów płynnych)</p> <p>i) Prognoza płynności bieżącej;</p> <p>j) Back-testing prognoz – kasa i rachunek;</p> <p>k) Środki deponowane w Banku Zrzeszającym - analiza zapadalności, a także miesięczne kształtowanie się miar płynności: LCR i NSFR.</p> <p>2. Tryb kwartalny:</p> <p>a) testy warunków skrajnych, w tym analiza horyzontu przeżycia;</p> <p>b) Identyfikacja i ocena adekwatności awaryjnych źródeł finansowania.</p> <p>3. Tryb roczny:</p> <p>a) Długoterminowy plan pozyskania środków obcych uznanych za stabilne źródło finansowania;</p> <p>b) Analiza płynności długoterminowej.</p>
e)	Polityki w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko	<p>Bank kształtuje strukturę aktywów i zobowiązań zapewniającą osiągnięcie zakładanych wskaźników ekonomicznych w ramach zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą apetytu na ryzyko oraz zdefiniowanej w jego ramach tolerancji na ryzyko płynności określonej przez Zarząd.</p> <p>Szczególny element procesu monitorowania ryzyka płynności stanowi płynność śródzienna i dzienna. W przypadku wystąpienia przekroczeń w w/w zakresie określone komórki organizacyjne są zobowiązane do bezwzględnego informowania o takich sytuacjach Zarządu Banku, celem podjęcia działań korygujących.</p> <p>Główny Księgowy zobligowany jest do utrzymywania nadwyżki płynności, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się szeregu scenariuszy warunków skrajnych płynności, włączając w to utratę lub zmniejszenie niezabezpieczonych i dostępnych w normalnych warunkach zabezpieczonych źródeł finansowania. Nie powinny istnieć prawne, regulacyjne bądź operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu pozyskania finansowania.</p> <p>W celu ograniczenia ryzyka płynności Bank ustanowił zestaw kilkunastu limitów wewnętrznych, pośród których najważniejsze to: LCR, NSFR, zapas aktywów płynnych, horyzont przeżycia, wskaźniki płynności skumulowane (urealnione) do roku i powyżej roku, wskaźnik udziału dużych depozytów w bazie depozytowej, limit koncentracji zobowiązań od dużych deponentów, minimalny poziom depozytów stabilnych, udział zobowiązań pozabilansowych w aktywach ogółem czy maksymalne zaangażowanie Banku w długoterminowe finansowanie rynku nieruchomości.</p>

f)	Zarys awaryjnych planów finansowania banku	<p>Bank posiada "Plan awaryjny utrzymania płynności", w którym określone zostały sytuacje wskazujące na wystąpienie sytuacji kryzysowej w zakresie płynności płatniczej. Wprowadzone zostały ilościowe i jakościowe mierniki w celu łatwiejszej identyfikacji wystąpienia sytuacji kryzysowych.</p> <p>Przyjęty Plan awaryjny ściśle określa sposób postępowania w zależności od typu sytuacji kryzysowej. Plany zawierają:</p> <p>a) opis zakładanych wariantów rozwoju wydarzeń w sytuacjach kryzysowych;</p> <p>b) sposób przeprowadzenia analiza przepływów i przebudowa struktury bilansu w przypadku konieczności skorzytania z tej opcji uzdrowienia sytuacji płynnościowej.</p> <p>c) Identyfikację i ocena adekwatności rezerwowych źródeł finansowania z kolejnością realizacji i możliwym czasem upłynienia środków;</p> <p>d) zasady przeprowadzania sprzedaży aktywów i przebudowy struktury bilansu;</p> <p>e) sposób przebudowy struktury bilansu w sytuacji kryzysowej;</p> <p>f) kompetencje do podejmowania ustalonych działań w ramach realizacji planu awaryjnego płynności;</p> <p>g) sposób postępowania i komunikowania się w ramach planu;</p> <p>h) Sposób utrzymania dobrej współpracy z klientami, w tym klientami i kontrahentami o kluczowym znaczeniu dla reputacji i pozycji rynkowej Banku, zarządzania kontaktami z prasą i opinią publiczną.</p> <p>Na 31.12.2022 r. wyznaczona kwota awaryjnych źródeł finansowania przekraczała 570 mln zł i stanowiła ponad 57% sumy bilansowej Banku.</p>
g)	Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych	<p>Zgodnie z obowiązującymi regulacjami w tym zakresie, Bank celem wypełniania rekomendacji P każdorazowo przeprowadza 3 rodzajów testów: testy scenariuszowe, testy wrażliwości i testy odwrotne.</p> <p>Ad1) Metodyka dokonywania analizy przepływów obejmuje oszacowanie efektu wystąpienia następujących wariantów sytuacji kryzysowej:</p> <p>1) dotkliwe warunki skrajne krótkoterminowe – trwające 1 tydzień, 2) mniej dotkliwe, ale utrzymujące się w czasie – trwające 1 miesiąc.</p> <p>Analiza obejmuje następujące scenariusze sytuacji kryzysowej: kryzys wewnątrz Banku, kryzys w systemie bankowym, kryzys będący połączeniem obu wariantów.</p> <p>W tej części TWS Komórka ds. ryzyka przeprowadza analizę, która uwzględni wpływ oddziaływania sytuacji kryzysowej na planowane przepływy w postaci negatywnych efektów pogorszenia sytuacji. Na podstawie analizy ustalany jest niedobór środków – pozycja płynności w sytuacji kryzysowej bez uwzględnienia awaryjnego finansowania, a następnie ustala się wielkość niedoboru netto (pozycji płynności netto) i skumulowanego niedoboru netto w danym scenariuszu celem oszacowania horyzontu przeżycia.</p> <p>Ad2) W teście wrażliwości Bank bada, w jaki sposób dodatkowe wpływy, w okresie do 30 dni, oszacowane w oparciu o testy scenariuszowe obejmujące kryzys trwający do miesiąca, wpłyną na wskaźnik LCR.</p> <p>Ad 3) Bank dokonuje testów odwrotnych, w zakresie następujących scenariuszy:</p> <p>1) Ograniczenie finansowania – ustalenie wielkości spadku wpływów z tytułu rozliczeń w skali dziennej przez 22 dni robocze, powodujących spadek LCR poniżej 100%;</p> <p>2) Odpływ depozytów – ustalenie granicznego wskaźnika wypływu depozytów stabilnych oraz pozostałych, powodującego spadek LCR poniżej 100%;</p> <p>3) Ustalenie wielkości wypływu depozytów podmiotów NF + JST (jaki procent) w okresie do 7 dni włącznie spowodowany negatywnymi pogłoskami na temat sytuacji banku powodującego spadek LCR poniżej 100%. Testy odwrotne przeprowadzono dla dwóch założeń: z uwzględnieniem jak i bez uwzględnienia depozytu obowiązkowego, jako aktywa płynnego</p> <p>Wyniki TWS są wykorzystywane w szczególności jako podstawa do podjęcia działań naprawczych, do oceny adekwatności nadwyżki płynności, do szacowania kapitału wewnętrznego z tytułu ryzyka płynności, jako element w procesie planowania strategicznego Banku, a także jako element do ustalania limitów wewnętrznych.</p>
h)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji	<p>Zarząd Banku Spółdzielczego w Biecu oświadcza, że zarządzanie płynnością jest adekwatne do profilu i strategii Banku.</p>



Zatwierdzone przez organ zarządzający związane oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Wskaźniki te mogą obejmować:

- i) · Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)
- Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku
- Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności
- Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Ryzyko płynności definiowane jest jako zagrożenie utraty zdolności do finansowania aktywów i terminowego wykonania zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, powodujące konieczność poniesienia nieakceptowalnych strat.

1. Struktura awaryjnych źródeł finansowania wg stanu na dzień 31.12.2022 r.:

L.p.	Nazwa, umowa	Wartość (tys. PLN)	Wartość rynkowa (tys. PLN)	Kolejność realizacji	Czas upłynienia, dostępności środków (godziny /dni)
1	Zapasy gotówki (stan ponad wymagane minimum)	1 999	1 999	1	1 h
2	Rachunki bieżące	29 720	29 720	2	2 h
3	<i>Możliwość uruchomienia limitu dopuszczalnego debetu w rachunku bieżącym w BPS (umowa z dnia 06.09.2013 r. + pismo nr BPS/DRF/0615/T0020/0143/2022 z 18.08.2022 r.)</i>	9 300	9 300	3	4 h
4	Limit zapasu bonów NBP objętych nadwyżką płynności	224 793	224 793	4	4 h
5	Limit obligacji skarbowych objętych nadwyżką płynności	222 843	222 368	5	3 D
6	Limit obligacji BGK objętych nadwyżką płynności	29 772	27 473	6	3 D
7	Środki pozyskane ze zwrotu Depozytu Obowiązkowego (umowa z SOZBPS z dnia 30.08.2016 r.)	61 391	61 391	6	7 D - 10 D
<b>RAZEM</b>		<b>579 819</b>	<b>577 044</b>		-

2. Skumulowane luki płynności dla wszystkich badanych przedziałów wg stanu na 31.12.2022 r. (w tys. zł):

Termin realizacji	Należności	Zobowiązania	Luka	Luka skumulowana	Wskaźnik płynności ogółem	Wskaźnik płynności skumulowany*	Wskaźnik płynności skumulowany**	Wskaźnik luki
<b>Do 7 dni</b>	301 589	216 895	84 694	<b>84 694</b>	1,39	1,39	0,97	<b>1,39</b>
<b>Do 1 dnia</b>	244 041	215 757	28 284	<b>28 284</b>	1,13	1,13	0,97	<b>1,13</b>
<b>Od 2 do 7 dni</b>	57 548	1 138	56 410	<b>84 694</b>	50,55	1,39	0,93	<b>1,39</b>
<b>Od 7 dni do 1 m-ca</b>	63 426	6 880	56 547	<b>141 240</b>	9,22	1,63	0,86	<b>1,63</b>
<b>Od 1 do 3 m-cy</b>	18 234	14 017	4 217	<b>145 457</b>	1,30	1,61	0,79	<b>1,61</b>
<b>Od 3 do 6 m-cy</b>	15 025	24 474	-9 449	<b>136 008</b>	0,61	1,52	0,78	<b>1,52</b>
<b>Od 6 m-cy do 1 roku</b>	21 294	7 368	13 926	<b>149 934</b>	2,89	1,56	0,78	<b>1,56</b>
<b>Od 1 roku do 2 lat</b>	99 828	90 189	9 639	<b>159 573</b>	1,11	1,44	0,76	<b>0,76</b>
<b>Od 2 do 5 lat</b>	228 483	186 294	42 189	<b>201 762</b>	1,23	1,37	0,72	<b>0,72</b>
<b>Od 5 do 10 lat</b>	164 513	247 738	-83 226	<b>118 537</b>	0,66	1,15	0,53	<b>0,53</b>
<b>Od 10 do 20 lat</b>	55 105	172 991	-117 887	<b>650</b>	0,32	1,00	0,40	<b>0,40</b>
<b>powyżej 20 lat</b>	46 999	81 090	-34 091	<b>-33 441</b>	0,58	0,97	0,58	<b>0,58</b>
<b>Razem</b>	<b>1 014 849</b>	<b>1 047 937</b>	<b>-33 088</b>	<b>-33 088</b>	<b>0,97</b>	-	-	-

3 Regulacyjne miary płynności na 31.12.2022 r.

Miary płynności		Minimum nadzorcze	Wartość na 31.12.2021 r.
LCR	Wymóg pokrycia wpływów netto	100%	559,57%
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania netto	100%	237,42%



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

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



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

		Ujawnianie informacji w formacie elastycznym
a	<p>Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR</p> <p>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>– Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji;</li><li>– Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających</li></ul>	<p>W Banku Spółdzielczym w Bieczu zostały zidentyfikowane następujące rodzaje ryzyka rynkowego: ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej oraz ryzyko walutowe.</p> <p>Do ogólnych celów strategicznych zarządzania ryzykiem rynkowym Banku zalicza się:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) utrzymanie zmienności wyniku finansowego, w tym wyniku odsetkowego oraz wartości ekonomicznej kapitału (bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału) wynikającej ze zmian parametrów rynkowych (stóp procentowych, kursów walut) w granicach niezagrażających bezpieczeństwu Banku i realizacji jego planu finansowego;</li><li>2) prowadzenie zrównoważonej polityki zarządzania aktywami i pasywami, pozwalającej kształtować ekspozycję Banku na ryzyko rynkowe zgodnie z obowiązującymi limitami;</li><li>3) kształtowanie poziomu ryzyka rynkowego w Banku zgodnie z przyjętym apetytem na to ryzyko, zawartym w dedykowanej polityce i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą;</li></ol> <p>Do celów strategicznych w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym należy:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- maksymalizacja marży odsetkowej w warunkach zmienności stóp procentowych;</li><li>- odpowiednie zarządzania aktywami i pasywami Banku, w celu zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej;</li><li>- redukcja negatywnego wpływu zmian rynkowych stóp procentowych na wynik odsetkowy oraz wartość ekonomiczną Banku przy jednoczesnym dążeniu do zapewnienia akceptowalnego poziomu rentowności.</li></ul> <p>Pomiaru ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej Bank dokonuje w oparciu o zestawienia niedopasowania (analizy luki) oprocentowanych pozycji bilansowych i pozabilansowych według terminów ich przeszacowania / płatności. Na podstawie zestawień w/w, Bank ocenia stopień narażenia na ryzyko stopy procentowej oraz potencjalny wpływ tego ryzyka na wynik odsetkowy (miara NII) oraz wartość ekonomiczną kapitału Banku (miara EVE). Celem całościowego ujęcia ekspozycji na ryzyko stopy procentowej Bank ujmuje w stosowanych metodach wpływ ryzyka opcji Klienta realizującego się poprzez zerwane depozyty oraz wcześniej spłacone kredyty zdefiniowane powyżej na miary. Uzupełnieniem pomiaru narażenia Bank na ryzyko stopy procentowej jest analiza wskaźników ekonomicznych. Integralną częścią pomiaru są kwartalne, oraz rozszerzone roczne testy warunków skrajnych.</p> <p>Ryzyko walutowe oznacza ryzyko poniesienia straty z tytułu zmian kursów walutowych, generowane przez utrzymywanie otwartych pozycji w poszczególnych walutach obcych. Globalny poziom narażenia na ryzyko walutowe wyznacza wysokość całkowitej pozycji walutowej na koniec dnia. Zarządzanie ryzykiem kursowym, wynikającym z niedopasowania aktywów i pasywów w walutach obcych, polega na zawieraniu transakcji domykających, których wykonanie zmniejszy całkowitą pozycję walutową Banku do wartości niższych od przyjętych limitów wewnętrznych.</p> <p>Dla celów kontroli ryzyka walutowego, Bank wyznacza limity na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych oraz limit na całkowitą pozycję walutową (2,5 % funduszy własnych wg stanu na 31.12.2022 r.) Bank przeprowadza testy warunków skrajnych polegające na symulacji niekorzystnych zmian kursów walut.</p>
b	<p>Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR</p> <p>Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym</p>	<p>Nie dotyczy.</p>
c	<p>Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR</p> <p>Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka</p>	<p>Nie dotyczy.</p>



Tabela EU ORA – Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje jakościowe – Format dowolny
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	<p>Bank definiuje ryzyko operacyjne, zgodnie z wymogami Komisji Nadzoru Finansowego zawartymi w Rekomendacji M, jako możliwość poniesienia straty lub nieuzasadnionego kosztu, spowodowane przez niewłaściwe lub zawodne procesy wewnętrzne, ludzi, systemy techniczne lub wpływ czynników zewnętrznych.</p> <p>Na proces zarządzania ryzykiem operacyjnym składały się:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• identyfikacja ryzyka, polegająca na określaniu zagrożeń związanych z ryzykiem operacyjnym dla wszystkich obszarów działalności Banku,</li><li>• pomiar lub ocena ryzyka, obejmujące definiowanie miar ryzyka adekwatnych do rodzaju istotności ryzyka oraz kwantyfikacji ryzyka za pomocą miar,</li><li>• limitowanie ryzyka, mające na celu ograniczanie ryzyka, określenie apetytu na ryzyko,</li><li>• system monitorowania, oparty na systematycznym gromadzeniu danych o przyczynach strat, ich wielkościach i częstotliwości występowania,</li><li>• efektywna ocena ryzyka operacyjnego, umożliwiającą zidentyfikowanie obszarów ryzyka, tzw. mapa ryzyka,</li><li>• raportowanie ryzyka, polegające na analizie danych i zidentyfikowanych problemów,</li><li>• kontrola poprawności i skuteczności funkcjonowania zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz weryfikacja zgodności przyjętych zasad z profilem ryzyka,</li><li>• redukcja i ograniczanie ryzyka operacyjnego, realizowane poprzez wykonywanie zaleceń pokontrolnych wydawanych w ramach kontroli wewnętrznej wdrażanie działań naprawczych podejmowanych w wyniku analizy zarejestrowanych incydentów, w wyniku procesu samooceny oraz stosowania technik redukcji ryzyka operacyjnego, weryfikacja regulacji wewnętrznych dotyczących skuteczności funkcjonowania wdrożonego systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym oraz jego adekwatności do aktualnego profilu Banku.</li></ul> <p>Bank utrzymuje i rozwija system zarządzania ryzykiem operacyjnym, który w sposób kompleksowy integruje zarządzanie poszczególnymi rodzajami ryzyka operacyjnego we wszystkich obszarach działalności Banku. Celem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym jest zapewnienie bezpieczeństwa prowadzonej przez Bank działalności operacyjnej poprzez wdrożenie efektywnych mechanizmów identyfikacji, oceny i kwantyfikacji, monitorowania, kontroli, raportowania oraz podejmowanie działań ograniczających ryzyko operacyjne. Działania te uwzględniają struktury, procesy, zasoby i zakresy odpowiedzialności na różnych szczeblach organizacyjnych Banku. Zgodnie z „Polityką zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku Spółdzielczym w Bieczu” instrumenty zarządzania ryzykiem operacyjnym obejmują, między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• narzędzia do rejestracji zdarzeń operacyjnych wraz z zasadami ich ewidencjonowania, alokacji i raportowania;</li><li>• analizę ryzyka operacyjnego oraz jego monitorowanie i bieżącą kontrolę;</li><li>• przeciwdziałanie podwyższonemu poziomowi ryzyka operacyjnego, w tym transfer ryzyka;</li><li>• kalkulację wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.</li></ul> <p>Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu.</p> <p>W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym.</p> <p>Skala działalności Banku nie uległa istotnej zmianie w stosunku do poprzednich okresów. Bank wspiera realizację procesów biznesowych i zarządzania ryzykiem poprzez stosowanie systemów informatycznych. Automatyzacja czynności zmniejsza ryzyko narażenia Banku na ryzyko czynnika ludzkiego, jednocześnie powodując zależność od systemów informatycznych.</p> <p>Zasoby informatyczne, w których strategiczną wartość stanowią aktywa informacyjne są odpowiednio zabezpieczone. Bank stosuje adekwatne do zagrożeń środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzanych danych osobowych. Ocena ryzyka wskazuje, że narażenie Banku na ryzyko utraty poufności, dostępności i integralności informacji kształtuje się na poziomie akceptowalnym.</p> <p>Zarząd Banku dokonuje okresowej oceny realizacji założeń polityki ryzyka operacyjnego i – jeśli to konieczne – zleca wprowadzanie niezbędnych korekt w celu usprawnienia tego systemu. W tym celu Zarząd Banku jest regularnie informowany o skali i rodzajach ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank, jego skutkach i metodach zarządzania ryzykiem operacyjnym.</p> <p>Oszacowane straty brutto (rzeczywiste i potencjalne) oraz rzeczywiste straty netto poniesione w 2022r. w podziale na rodzaje zdarzeń przedstawia poniższa tabela</p>

Lp	Kategoria zdarzeń	Ilość zarejestrowanych zdarzeń ogółem	Wysokość oszacowanych strat brutto ( w tys. zł )	Ilość zdarzeń ryzyka operacyjnego zakończonych stratą	Wysokość straty rzeczywistej brutto ( w tys. zł )	Odzysk ( w tys. zł )	Wysokość straty netto ( w tys. zł )
1	Oszustwa wewnętrzne	0	0	0	0	0	0
2	Oszustwa zewnętrzne	119	11,343	1	0,35	0	0,35
3	Praktyka kadrowa i bezpieczeństwo pracy	0	0	0	0	0	0
4	Klienci, produkty i praktyka biznesowa	4	0,006	0	0	0	0
5	Uszkodzenia aktywów	0	0	0	0	0	0
6	Zakłócenia działalności i błędy systemów	59	4,1	2	0,2	0	0,2
7	Dokonywanie transakcji, dostawa oraz zarządzanie procesami	131	145,943	9	43,615	22,089	21,526
	<b>RAZEM</b>	<b>313</b>	<b>161,392</b>	<b>12</b>	<b>44,165</b>	<b>22,089</b>	<b>22,076</b>

W 2022 r. nie wystąpiły zdarzenia znaczące, mogące wpłynąć na utratę reputacji Banku.

Art. 446 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych	Nie dotyczy.
Art. 446 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy.
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach)	Nie dotyczy.



Tabela EU REMA – Polityka wynagrodzeń

## Ujawnianie informacje jakościowe

a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</li> <li>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</li> <li>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</li> <li>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</li> </ul>	<p>Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu jest odpowiedzialny za opracowanie i wdrożenie Polityki wynagrodzeń. Rada Nadzorcza zatwierdza Politykę wynagrodzeń, sprawuje nadzór nad jej wdrożeniem oraz stosowaniem przez zarząd przyjętych w Polityce zasad wynagradzania, Rada Nadzorcza co najmniej raz w roku dokonuje przeglądu Polityki, weryfikacje kryteria zaliczania pracowników, do osób których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku oraz przyjęte zasad przyznawania i wypłaty stałych oraz zmiennych składników wynagrodzenia.</p> <p>Do obowiązków Rady Nadzorczej należy również bieżące monitorowanie poziomu wynagrodzenia zmiennego osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku. Wyniki przeprowadzonych przeglądów i ocen są przekazywane Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej.</p> <p>Rada Nadzorcza przynajmniej raz w roku dokonuje oceny wpływu przyjętych w Polityce zasad wynagradzania na sposób zarządzania Bankiem oraz corocznie przedstawia Zebraniu Przedstawicieli raport z oceny funkcjonowania Polityki wynagrodzeń.</p> <p>Zgodnie z przyjętą procedurą przez Bank, za pracowników, których działalność ma szczególny wpływ na profil ryzyka w Banku uznaje się: Członków Rady Nadzorczej, Członków Zarządu oraz Głównego Księgowego.</p> <p>Z uwagi na skalę działalności w Banku nie powołano komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał również z pomocy konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania Polityki wynagrodzeń.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</li> <li>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</li> <li>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonały przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak – opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</li> </ul>	<p>Polityka wynagrodzeń w Banku:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;</li> <li>wspiera realizację strategii zarządzania bankiem i strategii zarządzania ryzykiem oraz ogranicza konflikt interesów.</li> <li>jest neutralna pod względem płci.</li> </ol> <p>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej określa Zebranie Przedstawicieli. Rada otrzymuje wyłącznie wynagrodzenie stałe zgodnie z decyzją Zebrania Przedstawicieli. Wynagrodzenie Zarządu ustala Rada Nadzorcza, a wynagrodzenia pracowników Zarząd Banku.</p> <p>Na system wynagrodzeń w zarządzie i pracowników Banku składają się wynagrodzenia stałe i wynagrodzenia zmienne. Przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia ma charakter uznaniowy.</p> <p>Bank nie stosuje zasady wyznaczania celów indywidualnych dla osób objętych Polityką w oparciu o realizację których, przyznawane byłyby zmienne składniki wynagrodzeń.</p> <p>Podstawą przyznania nagrody oraz ustalenia jej wysokości dla członków Zarządu jest pozytywna ocena efektów ich pracy dokonana przez Radę Nadzorczą w oparciu o kryteria ilościowe i jakościowe.</p> <p>W ramach kryteriów ilościowych ocenie podlega:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>zysk brutto, na poziomie nie niższym niż 75% wyniku określonego w rocznym planie finansowym,</li> <li>wskaźnik rentowności aktywów ROA - min. 0,2 % ,</li> <li>wskaźnik jakości portfela kredytowego – max 10 %</li> <li>współczynnik kapitałowy Banku – min. 15 %,</li> <li>wskaźnik C/I – max. 85 %.</li> <li>wskaźnik płynności krótkoterminowej LCR – min. 1,2 (wg wycień SSOZ BPS).</li> </ol>

<ul style="list-style-type: none"> <li>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</li> <li>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</li> </ul>	<p>W ramach oceny spełnienia kryteriów jakościowych bierze się pod uwagę:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;</li> <li>2) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;</li> <li>3) pozytywną ocenę dawania rękopisami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z treścią art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedniości);</li> <li>4) ocenę działań nadzorowanego obszaru, wydaną przez audyt wewnętrzny SSOZ, KNF w ramach procesu BION, biegłego rewidenta w ramach badania sprawozdania finansowego a także lustracji ustawowej,</li> </ol> <p>Podstawą przyznania nagrody oraz ustalenia jej wysokości dla pozostałych pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, jest pozytywna ocena indywidualna dokonana przez Zarząd, uwzględniająca ocenę zaangażowania danej osoby w realizację powierzonych zadań, ocenę odpowiedniości, w przypadku objęcia danego stanowiska obowiązkiem takiej oceny oraz ocenę działań nadzorowanego obszaru wydaną przez audyt wewnętrzny SSOZ, KNF, biegłego rewidenta w ramach badania sprawozdania finansowego, a także w ramach przeprowadzonej lustracji ustawowej.</p> <p>Ocena dokonywana jest za okres ostatnich 3 lat oraz okres bieżący roku, w którym przeprowadzana jest ocena, w taki sposób, aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała cykl koniunkturalny Banku i ryzyko związane z prowadzoną działalnością.</p> <p>Pracownicy komórki do spraw zgodności, komórki kontroli wewnętrznej, komórki odpowiedzialnej za zarządzanie ryzykiem oraz komórki organizacyjnej odpowiedzialnej za sprawy kadrowe, są wynagradzani za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji. Wynagrodzenie tych osób nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności Banku.</p>
<p>c)</p> <p>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</p>	<p>Stałe składniki wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, powinny stanowić na tyle dużą część łącznego wynagrodzenia, aby możliwe było prowadzenie elastycznej polityki zmiennych składników wynagrodzenia, w tym obniżanie lub nie przyznanie w ogóle wynagrodzenia zmiennego.</p> <p>Łączne wynagrodzenie zmienne przyznane pracownikom, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie może ograniczać zdolności Banku do utrzymania lub przywrócenia prawidłowej bazy kapitałowej w dłuższym okresie i powinno uwzględniać interesy udziałowców, deponentów oraz innych zainteresowanych stron. W Banku ustalony został limit łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzeń pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku w wysokości maksymalnie 2 % funduszy własnych Banku.</p> <p>Bank nie określa w rocznym planie finansowym odrębnego budżetu na wynagrodzenia zmienne. Wynagrodzenia zmienne wypłacane są w ramach ustalonego w planie finansowym na dany rok kalendarzowy, budżetu na wynagrodzenia pracowników.</p> <p>Zmienne składniki wynagrodzeń mogą być wypłacane wyłącznie w przypadku osiągnięcia przez Bank zysku netto.</p> <p>W przypadku zagrożenia nie spełnienia wymogów ostrożnościowych lub zagrożenia upadłością, zmiennych składników wynagrodzenia nie przyznaje się.</p> <p>Bank ma możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia w szczególności w sytuacji, gdy pracownik uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku lub był odpowiedzialny za takie działania, a także w sytuacji gdy nie spełnia standardów dotyczących rękopisami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.</p>
<p>d)</p> <p>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</p>	<p>Zgodnie z Polityką wynagrodzeń stosunek zmiennego wynagrodzenia do wynagrodzenia stałego wynagrodzenia pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku, nie może przekraczać 100%.</p>
<p>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</li> <li>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</li> </ul>	<p>Do zmiennych składników wynagrodzeń, do których ma zastosowanie Polityka wynagrodzeń zalicza się wyłącznie nagrody.</p> <p>Przyznanie zmiennych składników wynagrodzenia ma charakter uznaniowy.</p> <p>Warunkiem przyznania zmiennych składników wynagrodzeń dla członków Zarządu za dany okres jest pozytywna ocena stopnia realizacji głównych celów finansowych Banku określonych w rocznych planach finansowych oraz strategii działania Banku a także ocena indywidualnych wyników danego członka Zarządu obejmująca kryteria ilościowe i jakościowe.</p> <p>Oceniając indywidualne wyniki pracy członka Zarządu, Rada Nadzorcza bierze pod uwagę m.in:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) efekty realizacji zadań wynikających z zakresu obowiązków i odpowiedzialności w ramach podziału zadań w Zarządzie;</li> <li>b) uzyskanie absolutorium w okresie oceny;</li> </ol>

e)	<p>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul> <p>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	<p>c) pozytywna ocena dawania rękami należytego wykonania obowiązków, zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe (oceny odpowiedzialności); Bank nie stosuje zasady wyznaczania celów indywidualnych dla osób objętych Polityką, innych niż członkowie Zarządu, w oparciu o realizację których przyznawane byłyby zmienne składniki wynagrodzeń. Zadania w tym zakresie mogą być zlecane doraźnie.</p> <p>Oceny efektów pracy zidentyfikowanych pracowników, innych niż członkowie Zarządu Banku dokonuje Zarząd biorąc pod uwagę m.in. zaangażowanie danej osoby w realizację zadań wynikających z zakresu obowiązków oraz zadań dodatkowych zleconych przez Zarząd, pozytywną ocenę odpowiedzialności zgodnie z art. 22aa Ustawy Prawo bankowe,.</p> <p>Warunkiem ograniczającym wysokość lub wykluczającym przyznanie i wypłatę wynagrodzenia zmiennego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku jest zgodnie z § 25 ust. 2 pkt 10 Rozporządzenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) uczestnictwo tej osoby w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub gdy osoba ta był odpowiedzialna za takie działania,</li> <li>2) nie spełnienie przez pracownika objętego Polityką standardów dotyczących rękami bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem.</li> </ol> <p>Uzyskanie negatywnej oceny wymaga uzasadnienia w protokole Rady Nadzorczej/Zarządu.</p>
f)	<p>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawnianie informacje obejmują:</p> <p>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</li> </ul> <p>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> <li>• W stosownych przypadkach – wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</li> </ul>	<p>Korzystając z zasady proporcjonalności, Bank w obowiązującej w 2022 roku Polityce wynagrodzeń nie zakładał przyznawania zmiennych wskaźników wynagrodzeń w kwotach, które zobowiązywałyby go do zawieszania wypłaty tych składników. W związku z powyższym w Polityce nie zostały określone zasady zawieszania i wypłaty zawieszanej części wynagrodzenia zmiennego.</p>
g)	<p>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 94 ust. 3 CRD</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi</li> </ul>	<p>Nie dotyczy.</p>
h)	<p>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu – łączne</p>	<p>Nie dotyczy.</p>
i)	<p>Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR</p> <p>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</li> </ul>	<p>Bank korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 Dyrektywy 2013/36/UE zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR.</p> <p>Bank, nie jest dużą instytucją w rozumieniu, art. 4 ust. 1 pkt 146) CRR, a średnia wartość aktywów, obliczona dla czteroletniego okresu bezpośrednio poprzedzającego okres objęty Polityką (bieżący rok obrachunkowy), nie przekracza równowartości w złotych 5 000 000 000 euro – w związku z powyższym stosuje politykę wynagrodzeń w ograniczonym zakresie wobec osób, spełniających kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia, tzn. osób, których roczna wysokość zmiennego wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jej łącznego rocznego wynagrodzenia.</p> <p>Stosowanie polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie dotyczy zmiennych składników wynagrodzenia, zaś ograniczony zakres stosowania Polityki dotyczy braku konieczności przyznawania co najmniej 50% zmiennych składników wynagrodzenia w postaci instrumentów finansowych oraz odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia;</p> <p>Bank prowadzi politykę wynagrodzeń w taki sposób, aby był uprawniony do stosowania polityki wynagrodzeń w ograniczonym zakresie w stosunku do każdej osoby zatrudnionej w Banku objętej tą polityką, co skutkuje brakiem zmiennych składników w formie niepieniężnej i nie odraczaniem zmiennego wynagrodzenia w czasie.</p>
j)	<p>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegiального organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i</p>	<p>Nie dotyczy.</p>





## EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy

tys. zł

		a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	14	5	1	
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	46	611	144	0
3	W tym: w formie środków pieniężnych	46	611	144	0
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	14	5	1	
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	139	26	0
11	W tym: w formie środków pieniężnych	0	139	26	0
12	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
<b>17</b>	<b>Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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

tys. zł

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



## Wzór EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone

tys. zł

	a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzeń przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt ex post (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzeń wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługują, ale podlega okresom zatrzymania
1 Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0 0			0 0		0 0		0 0
2 W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
3 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0 0			0 0		0 0		0 0
4 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0 0			0 0		0 0		0 0
5 Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
6 Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
7 Funkcja zarządcza organu zarządzającego	0 0			0 0		0 0		0 0
8 W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
9 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0 0			0 0		0 0		0 0
10 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0 0			0 0		0 0		0 0
11 Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
12 Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
13 Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	0 0			0 0		0 0		0 0
14 W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
15 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0 0			0 0		0 0		0 0
16 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0 0			0 0		0 0		0 0
17 Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
18 Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
19 Pozostały określony personel	0 0			0 0		0 0		0 0
20 W formie środków pieniężnych	0 0			0 0		0 0		0 0
21 Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0 0			0 0		0 0		0 0
22 Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0 0			0 0		0 0		0 0
23 Inne instrumenty	0 0			0 0		0 0		0 0
24 Inne formy	0 0			0 0		0 0		0 0
<b>25 Łączna kwota</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



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

	EUR	a Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (Wzór 1\_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e		f	g	h
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu ekspozycji restrukturyzowanych		
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości	Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	W tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
1.	Kredyty i zaliczki		2 971 257	3 527 362						
2.	Banki centralne	0	0							
3.	Institucje rządowe	0	0							
4.	Institucje kredytowe	0	0							
5.	Inne instytucje finansowe	0	0							
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	989 981	1 122 939		1 122 939			1 122 939		
7.	Gospodarstwa domowe	1 981 276	2 404 423		2 404 423	514		823 804		
8.	Dłużne papiery wartościowe	0	0							
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	0	0							
10.	<b>Łącznie</b>	2 971 257	3 527 362							

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (Wzór 3\_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
		Nieprzeterminowane lub przeterminowane ≤ 30 dni	Przeterminowane > 30 dni ≤ 90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤ 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 > 7 lat		w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1.	Kredyty i zaliczki	452 496 379	452 390 535	105 844	11 332 379	6 539 056	1 827 873	272 084	307 729	558 413	505 405	1 321 819	0
2.	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	Institucje rządowe	132 612 976	132 612 976	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Institucje kredytowe	157 872 799	157 872 799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Inne instytucje finansowe	173 153	173 153	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 887 032	51 887 032	0	8 565 378	5 079 823	1 810 350	198 414	0	423 906	167 875	885 010	0
7.	w tym MSP	51 887 032	51 887 032	0	8 565 378	5 079 823	1 810 350	198 414	0	423 906	167 875	885 010	0
8.	Gospodarstwa domowe	109 950 419	109 844 575	105 844	2 767 001	1 459 233	17 523	73 670	307 729	134 507	337 530	436 809	0
9.	Dłużne papiery wartościowe	527 481 387	527 481 387	0	92 698	0	0	0	0	0	0	0	0
10.	Banki centralne	224 793 375	224 793 375	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.	Institucje rządowe	270 355 900	270 355 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	Institucje kredytowe	30 280 852	30 280 852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	Inne instytucje finansowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 051 260	2 051 260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	Ekspozycje pozabilansowe	32 994 825			92 698								0
16.	Banki centralne	0			0								
17.	Institucje rządowe	0			0								
18.	Institucje kredytowe	0			0								
19.	Inne instytucje finansowe	0			0								
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 626 538			90 972								
21.	Gospodarstwa domowe	9 368 287			1 726								
22.	<b>Łącznie</b>	1 012 972 591	979 871 922	105 844	11 517 775	6 539 056	1 827 873	272 084	307 729	558 413	505 405	1 321 819	0

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (Wzór 4\_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n		o
		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumulowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe		
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				kspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych	
		w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 2	w tym etap 3			w tym etap 1	w tym etap 2			w tym etap 2			w tym etap 3
1.	Kredyty i zaliczki	452 496 379			17 220 236												
2.	Banki centralne				0												
3.	Institucje rządowe	132 612 976			0												
4.	Institucje kredytowe	157 872 799			0												
5.	Inne instytucje finansowe	173 153			0												
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	51 887 032			11 294 945											8 565 378	
7.	w tym MSP	51 887 032			11 294 945											8 565 378	
8.	Gospodarstwa domowe	109 950 419			5 925 291			477 471								2 767 001	
9.	Dłużne papiery wartościowe	527 481 387			0												
10.	Banki centralne	224 793 375			0												
11.	Institucje rządowe	270 355 900			0												
12.	Institucje kredytowe	30 280 852			0												
13.	Inne instytucje finansowe	0			0												
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	2 051 260			0												
15.	Ekspozycje pozabilansowe	32 994 825			92 698												
16.	Banki centralne	0			0												
17.	Institucje rządowe	0			0												
18.	Institucje kredytowe	0			0												
19.	Inne instytucje finansowe	0			0												
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	23 626 538			90 972												
21.	Gospodarstwa domowe	9 368 287			1 726												
22.	<b>Łącznie</b>	1 012 972 591			17 312 934												

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne (Wzór 9\_Wytyczne EBA/2018/10)

Lp.		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		a	b
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1.	Rzeczowe aktywa trwałe		
2.	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe		
3.	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>		
4.	<i>Nieruchomości komercyjne</i>		
5.	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu itp.)</i>		
6.	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>		
7.	<i>Pozostałe</i>		
8.	<b>Łącznie</b>		



## **Oświadczenie Zarządu**

Zarząd Banku Spółdzielczego w Bieczu z siedzibą w Bieczu, ul. Rynek 15, niniejszym oświadcza, że według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z wewnętrznymi procesami kontroli a ustalenia opisane w Ujawnieniu według stanu na dzień 31.12.2022 roku są adekwatne do stanu faktycznego, stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

**Zarząd Banku**