



**Beskidzki Bank
Spółdzielczy**

Ujawnienie informacji

**dotyczących ryzyka, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń,
i innych informacji ujawniane zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego
i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla
instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych oraz innych informacji podlegających
obowiązkowemu ujawnieniu**

BIELSKO-BIAŁA, CZERWIEC 2024

SPIS TREŚCI

I.	Wstęp	3
II.	System zarządzania ryzykiem – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe	4
III.	Ujawnianie informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10 i w Rozporządzeniu 2021/763	10
IV.	Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe	10
V.	Informacje wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r. dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja nr 18)	12
VI.	Dodatkowa informacja wynikająca z art. 141x ustawy Prawo bankowe	16
VII.	Informacje wynikające z art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe	16
VIII.	Opis systemu kontroli wewnętrznej – informacje wynikające z Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Rekomendacja nr 1.11) oraz art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe	17
IX.	Informacje wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego	21
X.	Informacje wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja nr 17)	25
XI.	Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe	26
XII.	Oświadczenie Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego	31

Spis Załączników:

- nr 1) EU KM1 – Najważniejsze wskaźniki,
- nr 2) EU OVA – Metoda zarządzania ryzykiem instytucji,
- nr 3) EU OVB – Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania,
- nr 4) EU CC1 – Struktura regulacyjnych funduszy własnych,
- nr 5) EU CC2 – Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym,
- nr 6) EU CRA – Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego,
- nr 7) EU MRA – Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego.
- nr 8) EU OVC – Informacje ICAAP,
- nr 9) EU OV1 – Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko,
- nr 10) EU REMA – Polityka wynagrodzeń,
- nr 11) EU REM1 – Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy,
- nr 12) EU REM2 – Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji,
- nr 13) EU REM3 – Wynagrodzenie odroczone,
- nr 14) EU REM4 – Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie,
- nr 15) Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych,
- nr 16) Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania,
- nr 17) Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy,
- nr 18) Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne,
- nr 19) EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL,
- nr 20) EU TLAC1: Elementy składowe – MREL,
- nr 21) EU TLAC3b – Kolejność zaspokajania wierzycieli – podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji.

I. Wstęp

1. **Beskidzki Bank Spółdzielczy** z siedzibą 43-346 Bielsko-Biała, ul. Komorowicka 272, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym w Bielsku-Białej, pod numerem KRS 0000093686, zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (zwanego dalej „Rozporządzeniem CRR”) dokonuje, w niniejszym dokumencie (zwanym dalej „Ujawnieniem”), ujawnienia informacji o charakterze jakościowym (wg stanu aktualnego) i ilościowym (według stanu na 31 grudnia 2023r.) dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji.
2. Beskidzki Bank Spółdzielczy jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, którego celem funkcjonowania jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego uczestnika na zasadach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.
Beskidzki Bank Spółdzielczy jest zrzeszony w Związku Rewizyjnym Banków Spółdzielczych im. Franciszka Stefczyka z siedzibą w Warszawie.
Beskidzki Bank Spółdzielczy nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zgodnie z § 2 Statutu Bank działa na terenie województwa śląskiego oraz na terenie powiatów: wadowickiego, chrzanowskiego, krakowskiego, myślenickiego, oświęcimskiego, suskiego – w województwie małopolskim.
Bank założony jest na czas nieokreślony.
3. W celu spełnienia wymogów w zakresie ujawniania informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10, Bank, jako **inna instytucja** i jednocześnie **nienotowana** w rozumieniu Rozporządzenia CRR, publikuje raz do roku następujący zakres informacji:
 - 1) cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f Rozporządzenia CRR);
 - 2) informacje w odniesieniu do zasad zarządzania (art. 435 ust. 2 lit. a, b i c Rozporządzenia CRR);
 - 3) informacje na temat funduszy własnych (art. 437 lit. a Rozporządzenia CRR);
 - 4) informacje na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. c, d Rozporządzenia CRR);
 - 5) najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR;
 - 6) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1, lit. a-d, h-k Rozporządzenia CRR);
 - 7) informacje dotyczące ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych (Wytyczne EBA/2018/10).

Bank zgodnie z Rozporządzeniem Wykonawczym Komisji (UE) 2021/763 z dnia 23 kwietnia 2021r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 i dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/59/UE w odniesieniu do sprawozdawczości nadzorczej w obszarze minimalnego wymogu w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz podawania tego wymogu do wiadomości publicznej (zwanego dalej Rozporządzeniem 2021/763):

- 1) raz do roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2, art. 11 ust. 2 oraz art. 14 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 na temat:
 - a) najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
 - b) struktury funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych,
 - c) profilu zapadalności i stopnia uprzywilejowania roszczeń w standardowym

postępowaniu upadłościowym,

- 2) raz na pół roku ujawnia informacje określone w art. 10 ust. 2 Rozporządzenia 2021/763 na temat najważniejszych wskaźników w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych.
4. Bank w zakresie ujawnianych informacji:
 - 1) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za nieistotne. Bank uznaje za nieistotne informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych.
 - 2) nie stosuje pominięcia informacji uznanych za zastrzeżone lub poufne. Bank uznaje informacje za zastrzeżone, jeżeli ich podanie do wiadomości publicznej w opinii Banku osłabiłoby jego pozycję konkurencyjną. Bank uznaje informacje za poufne, jeśli Bank zobowiązał się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności.
5. Wszelkie dane liczbowe zostały wyrażone w tysiącach złotych, bez miejsc po przecinku.
6. Termin corocznej publikacji ujawnianych informacji pokrywa się z terminem publikacji sprawozdań finansowych.

II. System zarządzania ryzykiem – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

1. Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest zgodna z założeniami obowiązującej „Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego na lata 2023-2025” i podlega corocznym przeglądom w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, a także dodatkowo w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku.
2. „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m.in. politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz planem finansowym.
3. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.
4. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych, a także założeń dotyczących zasad zarządzania ryzykiem o charakterze jakościowym.
5. Informacja dotycząca art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe, tj. opis systemu zarządzania ryzykiem:

Organizacja systemu zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) **pierwszy poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: pierwszy poziom) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe

stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,

- 2) **drugi poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: drugi poziom) – zarządzanie ryzykiem przez Wydział Analiz Kredytowych oraz Wydział Ryzyk i Kontroli niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1, a także działalność Stanowiska Zgodności, Koordynatora Programu AML i Inspektora Ochrony Danych,
- 3) **trzeci poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: trzeci poziom) – audyt wewnętrzny, wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej pracownicy Banku, w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych, odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Bank zachowuje niezależność organizacyjną poszczególnych poziomów w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania poziomu pierwszego,
- 2) działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności poziomu pierwszego i drugiego.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W systemie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 5) Wydział Ryzyk i Kontroli,
- 6) Wydział Analiz Kredytowych,
- 7) Stanowisko Zgodności,
- 8) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej,
- 9) Koordynator Programu AML,
- 10) Inspektor Ochrony Danych,
- 11) Zespół Informatyki i Administracji Systemami,
- 12) Zespół ds. zarządzania płynnością środkami,
- 13) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnych ryzyk, co oznacza regularne omawianie zagadnień dotyczących ryzyk na posiedzeniach organów.

Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem oraz corocznie ocenia jego adekwatność i skuteczność. W celu realizacji tych zadań Rada Nadzorcza w szczególności:
 - a) powołuje członków Zarządu posiadających odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
 - b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd strategię Banku oraz nadzoruje jej realizację,

- c) monitoruje skuteczność czynności wykonywanych przez członków Zarządu w związku z realizacją ich zadań w zakresie systemu zarządzania ryzykami,
- d) nadzoruje przestrzeganie w Banku polityk, procedur i planów,
- 2) zatwierdza limity strategiczne i cele strategiczne, w tym apetyt na ryzyko,
- 3) zatwierdza przyjętą przez Zarząd Banku „Strategię zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz dokonuje okresowej oceny i monitoringu jej przestrzegania,
- 4) sprawuje nadzór nad opracowaniem, przyjęciem i wdrożeniem polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem,
- 5) sprawuje nadzór nad wykonywaniem przez członków Zarządu obowiązków, określonych w „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym,
- 6) zatwierdza zasady raportowania do Rady Nadzorczej o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, po uprzednim przedstawieniu propozycji przez Zarząd, w sposób umożliwiający nadzorowanie systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 7) dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem,
- 8) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią Banku i planem finansowym Banku,
- 9) przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie na ryzyko, w tym o dokonaniu rewizji „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- 10) zapoznaje się z informacją o skuteczności i efektywności systemu zarządzania ryzykiem w Banku,
- 11) zapewnia posiadanie wiedzy i umiejętności niezbędnych do realizacji założeń „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym przez Zarząd Banku poprzez weryfikację kompetencji kandydatów na członków Zarządu Banku w tym zakresie, dokonywaną w oparciu o kryterium doświadczenia w pracy na danym stanowisku w danym obszarze lub określone tytuły naukowe wskazujące na kompetencje w danym obszarze,
- 12) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów teleinformatycznych, w tym:
 - a) zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - b) procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f) zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu,
 - g) zatwierdzeniu regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów teleinformatycznych.

Zarząd:

- 1) projektuje, wprowadza oraz zapewnia działanie systemu zarządzania ryzykiem,
- 2) realizuje zadania określone w pkt 1 w szczególności przez:
 - a) określanie bieżącej i przyszłej gotowości Banku do podejmowania ryzyka,
 - b) opracowywanie i przyjmowanie „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
 - c) wprowadzanie podziału realizowanych w Banku zadań, zapewniającego niezależność zarządzania ryzykiem na pierwszym poziomie od zarządzania ryzykiem na drugim poziomie,
 - d) nadzorowanie zarządzania ryzykiem na pierwszym i drugim poziomie,
 - e) wyznaczanie osób odpowiedzialnych za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację polityk i procedur,

- f) akceptowanie polityk i procedur, na podstawie których funkcjonować ma w Banku system zarządzania ryzykiem, zgodnie z przyjętymi zasadami legislacji wewnętrznej, oraz monitorowanie ich przestrzegania,
 - g) nadzorowanie wielkości i profilu ryzyka w Banku,
 - h) ustanawianie zasad raportowania przez jednostki i komórki organizacyjne Banku o rodzajach i wielkości ryzyka w działalności, w sposób umożliwiający monitorowanie poziomu ryzyka w Banku,
- 3) zapewnia, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym, jest skuteczny – to znaczy, że proces zarządzania ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. identyfikacji, oceny, kontroli i zapobiegania, monitorowania i raportowania, a jeśli to konieczne – Zarząd podejmuje działania celem weryfikacji, wprowadzania niezbędnych korekt i udoskonaleń tego systemu, w tym regulacji wewnętrznych dotyczących tego systemu,
 - 4) w ramach posiadanych kompetencji, podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem, a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego związanego z zarządzaniem ryzykami. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem,
 - 5) dokonuje regularnych przeglądów strategii i polityk zarządzania ryzykiem i systemu zarządzania ryzykiem, w tym zasad zarządzania ryzykiem,
 - 6) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej informacje dotyczące poszczególnych rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank,
 - 7) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym,
 - 8) dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych zgodnie z przyjętymi kompetencjami,
 - 9) akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z zapisami procedury dotyczącej klasyfikacji/ tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków,
 - 10) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów teleinformatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagadnieniom:
 - a) zarządzania bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - b) tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - c) zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,
 - d) współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - e) zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - f) zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu.
 - 11) odpowiada za realizację zadań w zakresie zarządzania ryzykiem systemów teleinformatycznych i bezpieczeństwem informacji poprzez:
 - a) realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi, w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów teleinformatycznych, zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
 - b) sporządzenie projektów odpowiednich planów strategicznych,
 - c) przyjęcie odpowiednich regulacji wewnętrznych,
 - d) wdrożenie struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami teleinformatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktom interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
 - e) przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
 - f) podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego

nadmiernego wzrostu,

- 12) realizuje zadania z zakresu zarządzania ryzykiem, zastrzeżone dla Zarządu, na zasadach opisanych w wewnętrznych regulacjach.

Prezes Zarządu:

- 1) nadzoruje zarządzanie ryzykiem istotnym w działalności Banku,
- 2) nadzoruje bezpośrednio zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie,
- 3) w zakresie swoich zadań związanych z nadzorem nad zarządzaniem ryzykiem istotnym, odpowiada za funkcjonowanie systemu informacji zarządczej i nadzorczej, dostarczającego Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej kompleksowych informacji na temat ryzyka.

Komitet Zarządzania Ryzykami:

zapewnia niezależność opinii w zakresie oceny zarządzania ryzykiem w Banku, w szczególności opiniuje propozycje ustanowienia lub aktualizacji wszystkich limitów ograniczających ryzyko pod kątem ich wpływu na bezpieczeństwo finansowe i poziom ewentualnych strat Banku oraz działania wywierające wpływ na ryzyka.

Wydział Ryzyk i Kontroli:

- 1) zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyk, na jakie narażony jest Bank, oraz prawidłowe zarządzanie nimi przez stosowne jednostki Banku,
- 2) dokonuje niezależnej identyfikacji, oceny, pomiaru, kontroli, monitorowania ryzyka oraz raportowania o ryzyku powstałym w związku z działalnością prowadzaną przez Bank,
- 3) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym współuczestniczy w opracowaniu regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykami,
- 4) odpowiada za wyznaczanie i monitorowanie dodatkowych wymogów kapitałowych oraz obliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego,
- 5) odpowiada za coroczną weryfikację zidentyfikowanych w działalności Banku ryzyk oraz określanie ich istotności,
- 6) współuczestniczy w opracowywaniu procedur związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji i odpowiada za zgodność wprowadzanych procedur i regulacji z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 7) przeprowadza testy warunków skrajnych,
- 8) przedstawia propozycje limitów i ich zmian, zapewniających właściwy, akceptowalny poziom ryzyka, monitoruje i kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów ograniczających ryzyko oraz sporządza okresowe raporty zawierające wykorzystanie obowiązujących limitów,
- 9) współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie Strategii zarządzania ryzykami ze wszystkimi jednostkami i komórkami biznesowymi Banku,
- 10) jest odpowiedzialny za zapewnienie zgodności mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz za monitorowanie, czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka,
- 11) aktywnie uczestniczy na wczesnym etapie w identyfikacji ryzyka związanego z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami własnymi Banku (w tym transakcjami łączeń i podziałów),
- 12) dokonuje oceny ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na dostatecznie ostrożnych założeniach, dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka,
- 13) może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykami oraz przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyk.

Wydział Analiz Kredytowych:

- 1) realizuje politykę kredytową Banku oraz Strategię zarządzania ryzykami w zakresie ryzyka kredytowego,

- 2) wykonuje zadania związane z analizą kredytową pojedynczej transakcji, w tym odpowiada za ocenę ryzyka kredytowego transakcji na podstawie oceny zdolności kredytowej klientów pod względem merytorycznym i formalnym, a także stopnia ryzyka ponoszonego przez Bank, jak również adekwatności zabezpieczenia transakcji kredytowych,
- 3) odpowiada za weryfikację dokumentacji kredytowej pod kątem jej kompletności i rzetelności, weryfikację transakcji, sporządzanie analizy wniosków kredytowych oraz przygotowywanie propozycji decyzji kredytowych, a następnie realizację decyzji kredytowych,
- 4) odpowiada za sporządzanie umów kredytowych, umów prawnych zabezpieczeń, prowadzenie akt kredytowych klientów,
- 5) nadzoruje terminowość realizacji klauzul w umowach kredytowych, warunków umów kredytowych i rozliczanie kredytów,
- 6) współuczestniczy w opracowaniu procedur związanych z ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, obejmujących m.in. zarządzanie wszystkimi aspektami monitorowania i oceny indywidualnego ryzyka kredytowego i odpowiada za zgodność wprowadzanych procedur i regulacji z obowiązującymi przepisami zewnętrznymi i wewnętrznymi,
- 7) stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne ustanawiane w ramach kontroli ryzyka, w tym współuczestniczy w opracowaniu regulacji wewnętrznych w zakresie systemu zarządzania ryzykami, a także kontroluje przestrzeganie przyjętych w Banku limitów ograniczających ryzyko w zakresie ryzyka kredytowego.

Stanowisko Zgodności:

- 1) zapewnia przestrzeganie polityki zgodności,
- 2) dokonuje identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 3) identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających,
- 4) monitoruje poziom ryzyka braku zgodności po zastosowaniu mechanizmów kontroli ryzyka, w szczególności poprzez przeprowadzanie testów zgodności rozumianych jako okresowe przeglądy procedur wewnętrznych zgodnie z „Harmonogramem przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- 5) raportuje Zarządowi oraz Radzie Nadzorczej na temat ryzyka braku zgodności w Banku.

Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej, stanowiący element pierwszego poziomu:

realizuje zadania merytoryczne, związane z wyliczaniem wymogów kapitałowych, współczynników kapitałowych oraz wskaźnika dźwigni finansowej.

Koordynator Programu AML:

- 1) jest odpowiedzialny za koordynację, w skali całego Banku, działań związanych z realizacją programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 2) prowadzi nadzór nad wprowadzaniem i przestrzeganiem programu przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu w Banku.

Inspektor Ochrony Danych:

- 1) jest odpowiedzialny za bezpieczeństwo informacji i ochronę danych osobowych,
- 2) prowadzi nadzór nad przestrzeganiem zasad ochrony danych osobowych w Banku
- 3) jest odpowiedzialny za obszar bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego w Banku,
- 4) szacuje ryzyka wynikające z obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego we współpracy z Zespołem Informatyki i Administracji Systemami oraz właścicielami procesów kluczowych.

Zespół Informatyki i Administracji Systemami, stanowiący element pierwszego poziomu: odpowiada za szacowanie ryzyka wynikającego z obszaru bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego we współpracy z Inspektorem Ochrony Danych oraz właścicielami procesów kluczowych.

Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną, stanowiący element pierwszego poziomu: uczestniczy w optymalnym zarządzaniu środkami finansowymi Banku.

Pozostałe komórki i jednostki Banku mają obowiązek przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń, uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny wystąpienia zdarzeń generujących ryzyko oraz raportowania tych zdarzeń.

Jednostki i komórki organizacyjne biznesowe są odpowiedzialne za skuteczność bieżącego zarządzania ryzykiem, powstałym w związku z prowadzoną działalnością. Jednostki i komórki organizacyjne biznesowe implementują odpowiednie mechanizmy kontroli ryzyka, w tym zwłaszcza limity oraz zapewniają ich przestrzeganie, poprzez odpowiednie mechanizmy kontrolne systemu kontroli wewnętrznej.

Oceny oraz informacje i analizy Wydziału Ryzyk i Kontroli dotyczące ekspozycji na ryzyko są uwzględnione w odpowiedni sposób na pierwszym poziomie zarządzania, w tym w procesach decyzyjnych. Jednostki i komórki organizacyjne biznesowe współpracują z komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za niezależne zarządzanie ryzykiem na drugim poziomie. Pozostałe komórki i jednostki Banku stanowią element pierwszego poziomu.

System zarządzania ryzykiem w Banku podlega niezależnemu przeglądowi oraz regularnej ocenie pod kątem apetytu/tolerancji na ryzyko i gotowości do jego podejmowania, przy uwzględnieniu informacji od Wydziału Ryzyk i Kontroli.

System zarządzania ryzykiem podlega modyfikacji w przypadku wystąpienia istotnych wydarzeń wewnętrznych i zewnętrznych, w tym np. znacznego wzrostu sumy bilansowej i przychodów, rosnącej złożoności działalności Banku, profilu ryzyka i struktury operacyjnej, połączeń i przejęć oraz wprowadzaniu nowych produktów lub rodzajów działalności.

III. Ujawnianie informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10 i w Rozporządzeniu 2021/763

Ujawnienie informacji przewidzianych w Rozporządzeniu CRR oraz Wytycznych EBA/2018/10 i w Rozporządzeniu 2021/763 zawierają Załączniki nr 1-21, sporządzone w formacie zgodnym z art. 434a Rozporządzenia CRR – tzn. w jednolitym formacie ujawniania informacji, wynikającym z przepisów Rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 2021/637 z 15 marca 2021r. lub zgodnym z Wytycznymi EBA/2018/10.

IV. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

Bank prowadzi przejrzystą politykę wynagradzania członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników Banku. W ramach funkcjonującej w Banku polityki wynagradzania w 2023 roku obowiązywały następujące regulacje:

- „Polityka wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,

- „Regulamin wynagradzania Członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,
- „Zasady przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- „Regulamin wynagradzania pracowników w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- Uchwała Zebrania Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego w sprawie ustalenia wysokości wynagrodzeń dla członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego.

Przy ustalaniu polityki wynagradzania uwzględniana jest sytuacja finansowa Banku. Polityka wynagradzania:

- 1) wspiera prawidłowe i skuteczne zarządzanie ryzykiem i nie zachęca do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zatwierdzony przez Radę Nadzorczą akceptowalny ogólny poziom ryzyka;
- 2) wspiera realizację Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego przyjętej na poszczególne lata i „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz ogranicza konflikt interesów,
- 3) wspiera rozwój i bezpieczeństwo Banku,
- 4) uwzględnia profil ryzyka Banku oraz jego cele długoterminowe,
- 5) jest neutralna pod względem płci.

Neutralność polityki i praktyk w zakresie wynagrodzeń wobec płci oznacza, że pracownicy, niezależnie od płci, są jednakowo wynagradzani za taką samą pracę lub pracę o równej wartości, zgodnie z art. 3 ust. 1 pkt 65 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 157 Traktatu o Funkcjonowaniu Unii Europejskiej.

System klasyfikacji stanowisk, stosowany do ustalenia wynagrodzenia, opiera się na tych samych kryteriach dla mężczyzn, kobiet i osób niebinarnych i jest stosowany tak, aby wykluczyć jakąkolwiek dyskryminację, w tym ze względu na płeć.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

Polityka w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka jest w Banku realizowana na podstawie „Polityki wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, uchwalanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku oraz „Zasad przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwalanych przez Radę Nadzorczą Banku.

Zmienne składniki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są zależne od stopnia realizacji określonych indywidualnie wskaźników KPI oraz uzyskania pozytywnej oceny jakościowej.

Rada Nadzorcza na potrzeby przyznania zmiennych składników wynagrodzeń ustala, w formie uchwały, wskaźniki KPI dla każdego z członków Zarządu na rok obrotowy, a po otrzymaniu zaudytowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, za który przyznawane jest świadczenie roczne, Rada Nadzorcza dokonuje oceny ilościowej oraz oceny jakościowej dla każdego z członków Zarządu.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych dla członków Zarządu uzależniona jest od stopnia realizacji KPI (ocena ilościowa).

Kryteria stosowane przy pomiarze wyników za 2023 rok to:

- wynik finansowy brutto,
- wskaźnik ROE netto (stopa zwrotu z kapitału),

- wskaźnik kredytów zagrożonych,
- współczynnik kapitałowy CET 1.

Ocena jakościowa obejmuje trzy ostatnie lata, tj. rok, za który zostało sporządzone ostatnie sprawozdanie finansowe oraz dwa poprzedzające go lata. Pozytywna ocena jakościowa członków Zarządu jest udzielana, jeżeli:

- 1) w ciągu trzech ocenianych lat:
 - a) w odniesieniu do członków Zarządu:
 - nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku,
 - nie została ona skazana prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwo popełnione na szkodę Banku.
 - b) w odniesieniu do Banku:
 - nie jest prowadzona likwidacja,
 - nie zostało wszczęte postępowanie upadłościowe,
- 2) w Banku nie został wdrożony Wewnętrzny Plan Naprawy,
- 3) członek Zarządu w wyniku ostatniej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedzialności został oceniony z wynikiem pozytywnym.

Stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do składników stałych, ustalony zgodnie z § 25 Rozporządzenia Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach: zgodnie z „Zasadami przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych członkowi Zarządu nie może stanowić więcej niż jedną trzecią wynagrodzenia zasadniczego tego członka Zarządu za rok obrotowy.

Bank nie stosuje polityki odraczania płatności i wynagrodzenia w postaci nabywania uprawnień do papierów wartościowych, a także innych świadczeń niepieniężnych.

Zasady w zakresie wynagrodzeń pracowników Banku określa „Regulamin wynagradzania pracowników w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”.

Z uwagi na skalę działalności Banku nie powołano komisji/komitetu ds. wynagrodzeń. Bank nie korzystał z konsultanta zewnętrznego w zakresie ustalania polityki w zakresie wynagrodzeń.

V. Informacje wynikające z Rekomendacji P Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 10 marca 2015r. dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków (Rekomendacja nr 18)

Podstawę zarządzania ryzykiem płynności w Banku stanowią „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, „Polityka zarządzania ryzykiem płynności w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, „Instrukcja zarządzania ryzykiem płynności w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” oraz uchwała dotycząca wprowadzenia limitów ograniczających ryzyko płynności w Beskidzkim Banku Spółdzielczym, opracowane z uwzględnieniem kluczowych zagadnień zawartych w przepisach prawnych oraz w rekomendacjach nadzorczych.

Bank posiada system limitów, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz posiada plany awaryjne na wypadek wystąpienia sytuacji zachwiania płynności.

Ryzyko płynności jest definiowane 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. Zarządzanie ryzykiem płynności należy do najważniejszych zadań Banku, bowiem poprzez zapewnienie Bankowi zdolności do wywiązania się z bieżących i przyszłych zobowiązań, zostaje znacznie ograniczona możliwość utraty wypłacalności. Zarządzanie ryzykiem płynności w Banku ma charakter skonsolidowany i całościowy. Oznacza to zarządzanie płynnością złotową i walutową, zarówno w odniesieniu do pozycji bilansowych, jak i pozabilansowych we wszystkich horyzontach czasowych, ustalonych przez Bank i obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku.

W procesie zarządzania ryzykiem płynności w Banku uczestniczą następujące organy i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) członek Zarządu wyznaczony w „Regulaminie działania Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, odpowiedzialny za zarządzanie ryzykiem płynności,
- 4) Zespół ds. zarządzania płynnością śróddzienną, spełniający funkcję konsultacyjną, którego skład określa uchwała Zarządu,
- 5) Zastępca Głównego Księgowego,
- 6) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 7) Stanowisko Zgodności,
- 8) Wydział Ryzyk i Kontroli,
- 9) Wydział Obsługi Klienta,
- 10) Specjaliści Biznesowi,
- 11) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytów
- 12) Audyt wewnętrzny.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania płynnością jest:

- 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
- 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów, umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
- 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
- 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.

Bank zarządza ryzykiem płynności tak, aby nie przekraczać ustalonego apetytu na ryzyko, a także wynikającej z niego tolerancji na ryzyko.

Na koniec 2023 roku cele strategiczne w zakresie ryzyka płynności zostały osiągnięte, co obrazuje poniższa tabela, która prezentuje docelowy profil ryzyka płynności (tolerancja i apetyt na ryzyko) za pomocą następującego zestawu wskaźników:

Lp.	Wskaźnik	Poziom akceptowany	Poziom ostrzegawczy	Poziom krytyczny	Grudzień 2023r.
1	LCR – dzienny*	LCR $\geq$ 160%	160% - 130%	LCR $<$ 130%	442,98%
2	NSFR – dzienny*	NSFR $\geq$ 144%	144% - 122%	NSFR $<$ 122%	198,12%
3	depozyty "Dużych Klientów"/ depozyty ogółem**	$\leq$ 47%	47% - 49%	$\geq$ 49%	30,34%
4	aktywa płynne/aktywa netto**	$\geq$ 49%	49% - 35%	$\leq$ 35%	69,81%
5	horyzont przeżycia, uwzględniający poziom LCR dla wartości określonych w wierszu lp. 1*	$\geq$ 48 dni	48 dni - 39 dni	$<$ 39 dni	133 dni

*stan na ostatni dzień roboczy analizowanego miesiąca

**stan na ostatni dzień kalendarzowy analizowanego miesiąca

Bank posiada nadwyżkę płynności, na którą składają się nieobciążone, wysokiej jakości aktywa płynne, stanowiące zabezpieczenie na wypadek wystąpienia zdarzeń skrajnych lub kryzysowych powodujących zwiększone zapotrzebowanie na płynność. Bank utrzymuje nadwyżkę 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.

Aktywa wchodzące w skład nadwyżki płynności powinny spełniać następujące wymogi:

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

Składniki nadwyżki płynności według stanu na 31.12.2023r. zaprezentowano poniżej:

		w tys. zł
Lp.	Wyszczególnienie	Stan na 31.12.2023r.
1	Środki pieniężne (gotówka)	5 442
2	Środki na rachunku w podmiotach finansowych	51
3	Lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym	79 792
4	Papiery wartościowe w tym:	136 164
	Bony pieniężne NBP	114 927
	Obligacje skarbowe	15 631
	Obligacje BGK gwarantowane przez Skarb Państwa	5 606
5	Aktywa zabezpieczające bufor płynności	221 449

W dniu 31.12.2018r. Spółdzielnia Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS zawarła z Bankiem Umowę Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, w związku z powyższym część nadwyżki finansowej lokowana jest w formie depozytu obowiązkowego, którego stan na koniec grudnia 2023 roku wyniósł 19.668 tys. zł.

W sytuacji kryzysowej, Bank może zwrócić się o pomoc płynnościową do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w formie:

- zwolnienia częściowego lub całkowitego blokady rachunku depozytu obowiązkowego,
- uruchomienia pomocy płynnościowej z wydzielonej 20% części Funduszu Zabezpieczającego,
- uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach depozytu obowiązkowego do 5% wkładów pozostałych Uczestników,
- uruchomienia dodatkowej pomocy ze zgromadzonych środków na rachunkach depozytu obowiązkowego pow. 5% wkładów pozostałych Uczestników.

Podstawowym źródłem finansowania aktywów krótkoterminowych i długoterminowych w Banku jest baza depozytowa. Zachowując ostrożne podejście do zarządzania ryzykiem płynności, Bank finansuje aktywa o dalszych przedziałach zapadalności najbardziej stabilną częścią pozyskanych od klientów środków, czyli tzw. osadem na depozytach. Bank zakłada utrzymanie dotychczasowej struktury depozytów przyjętych od klientów Banku.

Bank oblicza w każdym dniu roboczym wskaźnik LCR oraz NSFR, a informacja o ich poziomie przekazywana jest członkowi Zarządu odpowiedzialnemu za zarządzanie ryzykiem płynności. Dodatkowo, informacja o kształtowaniu się ww. miar przedkładana jest miesięcznie na posiedzeniach Zarządu Banku, a następnie w okresach kwartalnych, na posiedzeniach Rady Nadzorczej. Bank

w 2023 roku utrzymywał na odpowiednim poziomie wielkości objęte wskaźnikiem LCR oraz NSFR. W celu dokonania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, Bank analizuje rozkład ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych, obliczając wskaźniki tzw. luki płynności. Pomiar przepływów pieniężnych z tytułu aktywów i pasywów ma na celu identyfikację potencjalnych przyszłych niedopasowań (luki), tak by można było oszacować ekspozycję na niedopasowanie (niedobory netto) oraz zidentyfikować źródła płynności w celu złagodzenia potencjalnych rodzajów ryzyka. Pomiar przepływów obejmuje analizę i oszacowanie przyszłych wpływów Banku oraz przyszłej wartości jego aktywów w stosunku do przyszłych wypływów z punktu widzenia płynności. Luka jest ustalana z uwzględnieniem aktywów i pasywów, zobowiązań pozabilansowych oraz oczekiwanej zdolności do kompensacji niedoborów w narastających przedziałach czasowych, w rozbiciu na wszystkie znaczące grupy aktywów, pasywów i pozycji pozabilansowych. Konstruując lukę Bank uwzględnia prognozy alternatywnych scenariuszy obejmujących zarówno warunki normalne, jak i warunki skrajne, w tym warunki kryzysowe oraz dokonuje prognoz przepływów kontraktowych (luka prosta), jak i urealnionych (luka urealniona). Prognozy służące konstrukcji luki płynności opierają się na założeniach co do przyszłego zachowania się pozycji aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych, a następnie zostają użyte do obliczenia skumulowanej nadwyżki lub deficytu netto (skumulowanej luki) w ramach czasowych przyjętych dla oszacowań płynności.

Wartości podstawowych wskaźników płynności w Banku na dzień 31.12.2023r. przedstawiały się następująco:

– płynność natychmiastowa (do 24h)	0,08
– płynność bieżąca (do 7 dni)	1,87
– płynność krótkoterminowa (do 1 miesiąca)	2,00
– płynność średnioterminowa (od 1M do 12M)	1,78
– płynność od 1M do 3M	1,92
– płynność od 3M do 6M	1,86
– płynność od 6M do 12M	1,78
– płynność długoterminowa (powyżej 12M)	0,99.

Bank bada narażenie na ryzyko płynności w sytuacji skrajnej przeprowadzając testy warunków skrajnych służące identyfikacji i określeniu ilościowemu ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe, analizując możliwy wpływ tych napięć na jego przepływy pieniężne, pozycję płynnościową, rentowność i wypłacalność.

Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierny do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku oraz profilu ryzyka.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą do:

- 1) bieżącego zarządzania płynnością, w szczególności płynnością śróddzienną,
- 2) okresowego badania wrażliwości Banku na ryzyko płynności w celu identyfikacji ewentualnych zmian zachodzących w profilu ryzyka płynności,
- 3) wyznaczania tolerancji i apetytu na ryzyko,
- 4) oceny adekwatności nadwyżki płynności,
- 5) wyznaczania limitów wewnętrznych,
- 6) identyfikacji symptomów sytuacji skrajnych i kryzysowych, stanowiących element awaryjnych planów płynności,
- 7) testowania planów awaryjnych,
- 8) podjęcia działań naprawczych,
- 9) identyfikacji ewentualnych słabości procesu zarządzania ryzykiem płynności.

Założenia i konstrukcja testów podlegają przeglądowi co najmniej raz w roku lub z większą częstotliwością w sytuacji zmian warunków rynkowych lub biznesowych, aby zapewnić odpowiednią specyfikację i stopień dotkliwości.

Bank posiada awaryjny plan utrzymania płynności finansowej.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem płynności Bank prowadzi monitoring i pomiar płynności finansowej zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami, tj. poprzez:

- 1) codzienną analizę wpływów i wypływów środków z rachunku bieżącego Banku w Banku Zrzeszającym, w celu efektywnego wykorzystania dostępnych środków,
- 2) zestawienie zapadalności i wymagalności aktywów, pasywów oraz pozycji pozabilansowych na dzień analizy (pozycje walutowe są przeliczane na PLN po średnim kursie NBP) – luka płynności finansowej,
- 3) zestawienie urealnionych terminów zapadalności i wymagalności aktywów, pasywów i zobowiązań pozabilansowych – urealniona luka płynności,
- 4) zestawienie stanu depozytów oraz współczynników osadu,
- 5) zestawienie depozytów stabilnych,
- 6) zestawienie „dużych” deponentów,
- 7) zestawienie osiągniętych poziomów wskaźników płynności i przestrzegania limitów,
- 8) analizę planowanych przepływów pieniężnych na najbliższy miesiąc,
- 9) analizę wykonania planu zakładanego w minionym miesiącu,
- 10) zestawienie dotyczące limitów ograniczających ryzyko płynności,
- 11) testy warunków skrajnych,
- 12) zestawienie informacji dziennej o stanie depozytów w ciągu badanego miesiąca.

VI. Dodatkowa informacja wynikająca z art. 141x ustawy Prawo bankowe

Bank nie jest stroną umowy dotyczącej wsparcia finansowego w ramach grupy.

VII. Informacje wynikające z art. 111a ust. 1 ustawy Prawo bankowe

1. Informacje o działalności Banku w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne

Bank prowadzi działalność wyłącznie na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. Bank nie posiada żadnych podmiotów zależnych.

W związku z powyższym Bank nie podaje informacji o jego działalności w podziale na poszczególne państwa członkowskie i państwa trzecie, w których posiada podmioty zależne, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 rozporządzenia CRR za dany rok obrotowy.

2. Informacja o stopie zwrotu z aktywów

Stopa zwrotu z aktywów (ROA) obliczona jako:

- 1) iloraz zysku netto i sumy bilansowej, wg stanu na 31.12.2023r. wyniosła 2,01 %.
- 2) udział zysku netto w średnich aktywach netto, wg stanu na 31.12.2023r. wyniosła 2,10 %.

3. Informacja o zawarciu umowy, o której mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe

Bank nie działa w jednym z holdingów, o których mowa w art. 141f ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

W związku z powyższym Bank nie zawiera umów wsparcia finansowego z innymi podmiotami podlegającymi nadzorowi skonsolidowanemu działającymi w tym samym holdingu oraz podmiotami blisko powiązanymi, o których mowa w art. 141t ust. 1 ustawy Prawo bankowe.

VIII. Opis systemu kontroli wewnętrznej – informacje wynikające z Rekomendacji H dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach (Rekomendacja nr 1.11) oraz art. 111a ust. 4 ustawy Prawo bankowe

System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku i jest dostosowany do skali i rodzaju działalności Beskidzkiego Banku Spółdzielczego.

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

Celem ogólnym systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

W ramach celów ogólnych systemu kontroli wewnętrznej Bank wyodrębnia szczegółowe cele systemu kontroli wewnętrznej, z uwzględnieniem następujących aspektów:

- 1) zakresu i stopnia złożoności działalności Banku,
- 2) zakresu stosowania określonych przepisów prawa, standardów rynkowych oraz obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych, do przestrzegania których zobowiązany jest Bank,
- 3) stopnia realizacji planów operacyjnych i biznesowych przyjętych w Banku,
- 4) kompletności, prawidłowości i kompleksowości procedur księgowych,
- 5) jakości (dokładności i niezawodności) systemów: księgowego, sprawozdawczego i operacyjnego,
- 6) adekwatności, funkcjonalności i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- 7) struktury organizacyjnej Banku, podziału kompetencji i zasad koordynacji działań pomiędzy poszczególnymi jednostkami, komórkami, stanowiskami organizacyjnymi, a także systemu tworzenia i obiegu dokumentów i informacji,
- 8) zakresu czynności powierzonych przez Bank do wykonania podmiotom zewnętrznym oraz ich wpływu na skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

System kontroli wewnętrznej funkcjonuje w sposób zapewniający osiągnięcie celów, o których mowa powyżej.

2. Rola Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku:

- 1) jest odpowiedzialny za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnianie we wszystkich jednostkach, komórkach i stanowiskach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli i komórkę do spraw zgodności oraz zapewnia niezależność tych komórek oraz środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji przez pracowników tych komórek,
- 2) ustanawia odpowiednie zasady projektowania, zatwierdzania i wdrażania mechanizmów kontrolnych we wszystkich procesach funkcjonujących w Banku, w tym określa rolę komórek odpowiedzialnych za opracowanie projektu mechanizmu kontrolnego, jego zatwierdzenie oraz wdrożenie,
- 3) odpowiada za zapewnienie adekwatności i skuteczności mechanizmów kontrolnych

- w procesach funkcjonujących w Banku,
- 4) ustanawia odpowiedni zakres i kryteria niezależnego monitorowania przestrzegania mechanizmów kontrolnych obejmującego weryfikację bieżącą i testowanie,
 - 5) zapewnia funkcjonowanie w Banku Matrycy funkcji kontroli oraz przypisuje odpowiednie zadania związane z zapewnianiem jej funkcjonowania,
 - 6) ustanawia zasady raportowania co najmniej o skuteczności kluczowych mechanizmów kontrolnych oraz o wynikach ich testowania,
 - 7) ustanawia kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, a następnie przedstawia je Radzie Nadzorczej do zatwierdzenia,
 - 8) podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej,
 - 9) podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
 - 10) odpowiada za efektywne zarządzanie w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - 11) odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej raportów w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,
 - 12) podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia nieprawidłowości wykrytych w stosowaniu polityki zgodności, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące,
 - 13) informuje Radę Nadzorczą w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” o sposobie wypełnienia ww. zadań Zarządu.

Rada Nadzorcza:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnianiem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) dokonuje w formie uchwały rocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, która jest przekazywana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 3) dokonuje w formie uchwały rocznej oceny stopnia efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności w Banku, która jest przekazywana do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- 4) zatwierdza kryteria oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej,
- 5) zatwierdza zasady kategoryzacji nieprawidłowości wykrytych przez system kontroli wewnętrznej,
- 6) zatwierdza propozycje Zarządu Banku w przedmiocie tworzenia zasadniczej struktury organizacyjnej Banku,
- 7) dokonuje rozwoju, oceny i optymalizacji Zasad ładu korporacyjnego oraz ładu wewnętrznego w Banku.

W ramach nadzoru nad działalnością Banku, Rada Nadzorcza monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od komórki audytu wewnętrznego oraz podmiotów wykonujących audyty zewnętrzne, Zarządu Banku, Wydziału Ryzyk i Kontroli oraz Stanowiska Zgodności, a także na podstawie protokołu polustracyjnego z działalności Banku.

W ramach zapewniania przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych, Rada Nadzorcza:

- 1) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
- 2) zatwierdza politykę zgodności Banku,
- 3) ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank na podstawie informacji sporządzanych przez Stanowisko Zgodności.

3. Schemat organizacji trzech linii obrony w ramach struktury organizacyjnej Banku

Funkcjonujące w Banku system kontroli wewnętrznej i system zarządzania ryzykiem są zorganizowane w sposób zapewniający zarządzanie w Banku na trzech niezależnych poziomach (liniach obrony):

- 1) **pierwszy poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: pierwszy poziom) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
- 2) **drugi poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: drugi poziom) – zarządzanie ryzykiem przez Wydział Analiz Kredytowych oraz Wydział Ryzyk i Kontroli niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1, a także działalność Stanowiska Zgodności, Koordynatora Programu AML i Inspektora Ochrony Danych,
- 3) **trzeci poziom systemu zarządzania ryzykiem** (dalej: trzeci poziom) – audyt wewnętrzny, wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

Zastępca Głównego Księgowego w celu realizacji poszczególnych zadań wynikających z Matrycy funkcji kontroli, w określonym w niej zakresie pełni funkcję drugiego poziomu.

Na pierwszym i drugim poziomie, w ramach systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

4. Funkcja kontroli

Funkcja kontroli ma za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych dotyczących w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, i obejmuje stanowiska, komórki lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.

Na funkcję kontroli składają się:

- 1) mechanizmy kontrolne,
- 2) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
- 3) raportowanie w ramach funkcji kontroli.

Funkcja kontroli realizowana jest na pierwszym i drugim poziomie zarządzania.

Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności poprzez stosowanie Matrycy funkcji kontroli.

Matryca funkcji kontroli zawiera opis powiązania celów ogólnych i wyodrębnionych w ich ramach celów szczegółowych systemu kontroli wewnętrznej z procesami istotnymi wraz z wpisanymi w te procesy kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem tych mechanizmów.

5. Umiejscowienie, zakres zadań, niezależność komórki do spraw zgodności (Stanowisko Zgodności)

Zadania komórki ds. zgodności wykonuje wyodrębnione w ramach struktury organizacyjnej Banku, działające w obrębie systemu kontroli wewnętrznej Stanowisko Zgodności, bezpośrednio podległe Prezesowi Zarządu Banku.

Usytuowanie komórki ds. zgodności w strukturze organizacyjnej gwarantuje jej niezależność.

Ilość osób wchodzących w skład komórki ds. zgodności jest dostosowana do zakresu prowadzonej działalności oraz poziomu ryzyka braku zgodności, na jaki Bank jest narażony.

Działanie komórki ds. zgodności obejmuje zadania drugiego poziomu polegające na zapewnianiu zgodności w działaniu całego Banku.

Zarząd Banku odpowiada za funkcjonujące w Banku mechanizmy zapewniające niezależność komórce do spraw zgodności, w szczególności w zakresie wymogów przewidzianych w przepisach prawa.

Zarząd Banku zapewnia odpowiedni status Stanowiska Zgodności poprzez szczegółowe określenie obowiązków i uprawnień, jak również trybu powoływania i odwoływania osoby na Stanowisko Zgodności, a także wysokości wynagrodzenia tej osoby.

Zarząd i Rada Nadzorcza zatwierdzają Regulamin działania Stanowiska Zgodności.

Powołanie osoby na Stanowisko Zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej.

Odwołanie osoby ze Stanowiska Zgodności odbywa się za zgodą Rady Nadzorczej po uprzednim wysłuchaniu tej osoby przez Radę Nadzorczą.

W Banku funkcjonuje szczegółowy tryb kontroli wynagrodzeń pracowników zatrudnionych na Stanowisku Zgodności, zapewniający niezależność i obiektywizm wypełniania przez nich zadań oraz umożliwiający zatrudnianie osób o odpowiednich kwalifikacjach, doświadczeniach i umiejętnościach w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności występującym w działalności Banku.

W przypadku zmiany osoby zatrudnionej na Stanowisku Zgodności, Bank niezwłocznie informuje o tym Komisję Nadzoru Finansowego wraz ze wskazaniem przyczyny zmiany.

6. Zasady corocznej oceny skuteczności i adekwatności systemu kontroli wewnętrznej, dokonywanej przez Radę Nadzorczą.

Rada Nadzorcza dokonuje rocznie, w formie uchwały, oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, w tym oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska Zgodności, na podstawie:

- 1) informacji Zarządu Banku o sposobie wypełnienia zadań Zarządu Banku z zakresu systemu kontroli wewnętrznej,
- 2) informacji i wyników audytu, otrzymanych od komórki audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia,
- 3) okresowych raportów Stanowiska Zgodności oraz Wydziału Ryzyk i Kontroli,
- 4) ustaleń dokonanych przez biegłego rewidenta,
- 5) ustaleń wynikających z czynności nadzorczych wykonywanych przez uprawnione do tego instytucje (np. KNF, UOKiK), w tym wyników oceny rocznej Badania i Oceny Nadzorczej (BION),
- 6) stopnia realizacji założeń finansowych na dany rok, w tym wskaźników określonych w Umowie Systemu Ochrony,
- 7) ocen i opinii dokonywanych przez podmioty zewnętrzne, istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej – jeżeli były wydawane,
- 8) pozostałych informacji, istotnych z punktu widzenia adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.

Przy dokonywaniu oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej, Rada Nadzorcza w szczególności zwraca uwagę na poniższe kwestie:

- 1) skuteczność działań podejmowanych w celu ograniczenia wystąpienia nieprawidłowości

- krytycznych i znaczących,
- 2) ilość błędnie, nieadekwatnie zaprojektowanych mechanizmów kontrolnych,
 - 3) skuteczność raportowania o nieprawidłowościach krytycznych i znaczących,
 - 4) ilość reklamacji, zgłoszeń i skarg od klientów Banku.

Z uwagi na fakt, że Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz uwzględniając zapisy Ustawy o bankach spółdzielczych, audyt wewnętrzny jest realizowany przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS. W związku z tym ocena adekwatności i skuteczności trzeciego poziomu jest dokonywana przez Radę Nadzorczą Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

IX. Informacje wynikające z Rekomendacji Z Komisji Nadzoru Finansowego

1. Informacje dotyczące maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym

Maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członka Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pracownika Banku w okresie rocznym wynosi 7.

2. Informacje o udziale członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu

W 2023 roku odbyło się 11 posiedzeń Rady Nadzorczej. Jeden członek Rady Nadzorczej było nieobecnych 1 raz, jeden członek Rady Nadzorczej był nieobecny 2 razy i jeden członek Rady Nadzorczej był nieobecny 3 razy, pozostali członkowie Rady Nadzorczej uczestniczyli we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

3. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów

Obowiązująca „Polityka przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” (dalej w tej części: „Polityka”) wprowadzona została Uchwałą Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego nr 5/F/2023 z dnia 18.01.2023r. i zatwierdzona na posiedzeniu Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego w dniu 25.01.2023r.

Polityka określa zasady identyfikacji, ograniczania oraz zarządzania zidentyfikowanymi przypadkami konfliktu interesów.

Zgodnie z podstawowymi założeniami Polityki, Bank:

- unika konfliktu interesów stosując rozwiązania organizacyjne oraz zasady postępowania określone w regulacjach wewnętrznych,
- dokłada wszelkich starań, aby w przypadkach powstania konfliktu interesów nie doszło do naruszenia interesów klienta,
- podejmuje – z dochowaniem najwyższej staranności – wszelkie możliwe kroki w celu minimalizacji zaistniałego konfliktu interesów.

Członkowie Zarządu Banku lub Rady Nadzorczej Banku oraz pracownicy Banku nie mogą zajmować się interesami konkurencyjnymi wobec Banku, a w szczególności uczestniczyć jako wspólnicy lub członkowie władz przedsiębiorców prowadzących działalność konkurencyjną wobec Banku. Naruszenie zakazu konkurencji stanowi, zgodnie ze Statutem Banku, podstawę odwołania członka Rady Nadzorczej Banku lub członka Zarządu Banku, a w przypadku pracowników Banku podstawę rozwiązania umowy o pracę.

Do obszarów działania Banku najbardziej narażonych na ryzyko wystąpienia konfliktu interesów

należy zaliczyć w szczególności:

- 1) podejmowanie decyzji kredytowych,
- 2) monitorowanie transakcji kredytowych,
- 3) transakcje skarbowe, oferowanie instrumentów finansowych, świadczenie usług inwestycyjnych,
- 4) polityka kadrowo-personalna, powiązania personalne,
- 5) postępowanie przetargowe, udzielanie zamówień, outsourcing,
- 6) rozpatrywanie reklamacji,
- 7) prowadzenie dodatkowej działalności zawodowej przez członków organów oraz pracowników Banku.

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

Za identyfikację sytuacji, które wywołują lub mogą wywołać konflikt interesów bądź w których wystąpił konflikt interesów przy wykonywaniu przez pracowników Banku obowiązków w niżej wymienionych obszarach działania Banku oraz okolicznościach, które mogą skutkować jego wystąpieniem odpowiedzialni są w szczególności:

- 1) pracownicy Banku zaangażowani w proces podejmowania decyzji kredytowych oraz monitorowania transakcji kredytowej – w przypadku, gdy o kredyt wnioskuje osoba powiązana personalnie i/lub kapitałowo z pracownikiem Banku,
- 2) pracownicy Banku zaangażowani w proces rekrutacji – w przypadku udziału w procesie rekrutacji pracownika Banku powiązanego personalnie z kandydatem w sposób, który może niekorzystnie wpływać na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji dotyczącej zatrudnienia,
- 3) pracownicy Banku zaangażowani w proces udzielania zamówienia – w przypadku powiązania personalnego pracownika Banku z oferentem w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru oferenta,
- 4) pracownicy Banku zaangażowani w proces zawierania umów z podmiotami zewnętrznymi, nabywania towarów i usług bądź akceptowania zamówień – w przypadku powiązań personalnych pracowników Banku z usługodawcą/wykonawcą/zleceniobiorcą w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności podejmowanej decyzji dotyczącej wyboru tego podmiotu,
- 5) pracownicy Banku zaangażowani w proces rozpatrywania reklamacji – w przypadku rozpatrywania reklamacji/zgłoszeń przez pracownika Banku powiązanego personalnie z osobą/podmiotem, którego dotyczy rozpatrywana reklamacja/zgłoszenie w sposób, który może budzić wątpliwości co do bezstronności rozstrzygnięcia sprawy bądź właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 6) członkowie organów oraz pracownicy Banku prowadzący dodatkową działalność zawodową – w przypadku prowadzenia dodatkowej działalności zawodowej absorbującej czas i uwagę kosztem pracy dla Banku bądź skutkującej możliwością niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku,
- 7) pracownicy Banku posiadający udziały, akcje, prawa własności w podmiotach będących klientami Banku – w sytuacji gdy ich posiadanie może wpływać na brak obiektywizmu i bezstronności przy wykonywaniu przez pracowników Banku czynności bankowych dotyczących tych klientów.

Członek organu, w zakresie badania wystąpienia konfliktów interesów jego dotyczących, jest zobowiązany do:

- 1) wypełnienia oświadczenia zgodnie z zasadami określonymi w obowiązującej „Polityce dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” lub „Polityce dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”,

- 2) powstrzymania się od udziału w rozstrzyganiu spraw, w których występuje konflikt interesów.

Pracownik Banku posiadający wiedzę o sytuacjach, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący, wypełnia oświadczenie zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do „Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” i po jego podpisaniu przesyła je na adres e-mail swojego bezpośredniego przełożonego, który podejmuje decyzję odnośnie sposobu postępowania, a następnie wypełnione oświadczenie niezwłocznie przesyła do Stanowiska Zgodności wraz z informacją o zastosowanych środkach przeciwdziałania i zarządzania konfliktem. W przypadku wątpliwości co do niezbędnych środków przeciwdziałania i zarządzania konfliktem, bezpośredni przełożony pracownika Banku może przeprowadzić pisemną konsultację ze Stanowiskiem Zgodności.

Stanowisko Zgodności dokonuje oceny, czy dane zdarzenie nosi znamiona wystąpienia konfliktu interesów, weryfikuje czy podjęto decyzje i wdrożono odpowiednie środki w celu zapobiegania konfliktom interesów bądź negatywnym skutkom ich wystąpienia i wydaje ewentualne rekomendacje dotyczące sposobu postępowania w danej sprawie.

Ocena zdarzenia dokonywana jest przez Stanowisko Zgodności w szczególności w oparciu o następujące kryteria:

- 1) powiązania zdarzenia z wykonywaniem przez pracowników Banku czynności służbowych,
- 2) możliwości spowodowania konfliktu interesów przez dane zdarzenie.

Po dokonaniu oceny Stanowisko Zgodności raportuje do członka Zarządu nadzorującego daną komórkę organizacyjną w celu podjęcia dalszych decyzji dotyczących przeciwdziałania i zarządzania konfliktem.

Na podstawie informacji otrzymanych od Stanowiska Zgodności, członek Zarządu podejmuje decyzję w zakresie akceptacji zdarzenia zareportowanego przez Stanowisko Zgodności i działań koniecznych do podjęcia przez nadzorowaną komórkę organizacyjną Banku, której sprawa dotyczy. Decyzja członka Zarządu jest przekazywana do komórki organizacyjnej Banku, której sprawa dotyczy oraz do Stanowiska Zgodności. Po jej otrzymaniu Stanowisko Zgodności dokonuje ewidencji w rejestrze konfliktów interesów.

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

- 1) zapewnienie odpowiednich kwalifikacji każdego z członków Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku i Rady Nadzorczej Banku jako organów kolegialnych, a także pracowników Banku, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka w Banku,
- 2) zapewnienie przekazywania przez członków organów informacji w zakresie prowadzonej działalności zawodowej i pozazawodowej,
- 3) zapewnienie anonimowych kanałów przekazywania informacji o naruszeniach oraz szkolenia dla pracowników Banku, m.in. z zakresu zasad przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 4) działanie zgodnie z najlepiej pojętym interesem klientów Banku, z uwzględnieniem interesu Banku,
- 5) równoważenie celów ilościowych celami jakościowymi w przypadku pracowników Banku zaangażowanych w świadczenie usług klientom,
- 6) określenie trybu postępowania przy zawieraniu transakcji kredytowych z pracownikami Banku, członkami Banku oraz podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z członkami Banku oraz osobami, o których mowa w art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- 7) niestosowanie korzystniejszych warunków, a w szczególności korzystniejszych stóp oprocentowania, niż stosowane przez Bank dla danego rodzaju umowy przy prowadzeniu rachunków bankowych oraz przy udzielaniu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych, poręczeń osobom i podmiotom, o których mowa w pkt 6,

- 8) zapobieganie dokonywaniu przez pracowników Banku transakcji własnych związanych z wykorzystaniem informacji poufnych oraz informacji stanowiących tajemnicę bankową,
- 9) określenie trybu podejmowania inwestycji kapitałowych w Banku,
- 10) zakaz nadużywania przez pracowników Banku uprawnień wynikających z zajmowanego stanowiska lub realizowanych zadań poprzez wydawanie poleceń służbowych bądź podejmowanie działań niezgodnych z regulacjami wewnętrznymi Banku oraz powszechnie obowiązującymi przepisami prawa,
- 11) zapewnienie struktury organizacyjnej Banku, której celem jest rozdzielenie funkcji kontrolnych i funkcji operacyjnych,
- 12) zapewnienie podziału kompetencji i organizacji pracy w komórkach organizacyjnych, który ma na celu przeciwdziałanie konfliktom interesów oraz wskazywanie pracownikom Banku właściwego sposobu postępowania w przypadku możliwości lub powstania konfliktu interesów,
- 13) tworzenie barier informacyjnych zapobiegających konfliktowi interesów,
- 14) zgodność zapisów regulacji wewnętrznych z zasadami Polityki przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 15) nadzór organów Banku nad przestrzeganiem zasad określonych w Polityce przeciwdziałania i zarządzania konfliktem interesów,
- 16) 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.

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

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

W okresie od 01.01.2023r. do Stanowiska Zgodności nie wpłynęła żadna informacja o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

Formularze oceny odpowiedniości złożone przez członków Zarządu w 2023 i 2024 roku oraz Rady Nadzorczej w 2022 i 2024 roku nie zawierają informacji o wystąpieniu sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił istotny konflikt interesów.

W okresie od 01.01.2023r. do Stanowiska Zgodności nie zostało skierowane żadne oświadczenie pracownika Banku, posiadającego wiedzę o sytuacjach, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów jego dotyczący.

W okresie od 01.01.2023r. zgodnie z informacjami Prezesa Zarządu i Przewodniczącego Rady Nadzorczej nie zostały dokonane żadne zgłoszenia za pomocą anonimowych kanałów przekazywania informacji przez pracowników Banku, posiadających wiedzę odnośnie sytuacji, które mogą wywołać bądź w których wystąpił konflikt interesów.

X. Informacje wynikające z Rekomendacji M Komisji Nadzoru Finansowego z dnia 8 stycznia 2013r. dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach (Rekomendacja nr 17)

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego. Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego na dzień 31.12.2023r. wynosił 2.211 tys. zł.

Bank realizuje proces zarządzania ryzykiem operacyjnym, w ramach którego identyfikuje zdarzenia ryzyka operacyjnego i dokonuje ewidencjonowania i analizy przyczyn występowania zdarzeń związanych z ryzykiem operacyjnym.

Analiza ryzyka operacyjnego sporządzana jest zgodnie z „Instrukcją zarządzania ryzykiem operacyjnym w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, realizującą zalecenia wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego Rekomendacji M dotyczącej zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach. Analizie poddawane są zdarzenia ryzyka operacyjnego ujęte w rejestrze zdarzeń operacyjnych, czynniki wpływające na poziom ryzyka, a także prezentowane są wnioski wraz z propozycją działań zmierzających do minimalizowania skutków zaistniałych zdarzeń ryzyka operacyjnego i mających na celu zapobieganie ich występowania w przyszłości.

Zdarzenia ryzyka operacyjnego oraz straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego zarejestrowane w rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2023 roku podane są w poniższej tabeli:

w tys. zł				
Lp.	Rodzaj zdarzenia	Ilość	Straty rzeczywiste	Linia biznesowa, w której powstały straty
1	Oszustwo wewnętrzne	0	0	---
2	Oszustwo zewnętrzne	1	0	---
3	Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0	---
4	Klienci, produkty i praktyki operacyjne	21	0	---
5	Szkody związane z aktywami rzeczowymi	0	0	---
6	Zakłócenia działalności Banku i awarie systemów	33	0,62	Bankowość detaliczna
7	Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami operacyjnymi	42	0,0	---
Razem		97	0,62	

W razie konieczności podejmowane są działania ograniczające ryzyko, obejmujące zmianę procesów wewnętrznych Banku, organizacji wewnętrznej, sposobu dokonywania kontroli wewnętrznej, a także organizacja odpowiednich szkoleń dla pracowników.

W 2023 roku nie stwierdzono istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego, w przypadku których należałoby podjąć szczególne działania naprawcze.

XI. Informacja o spełnianiu przez członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w art. 22aa ustawy Prawo bankowe

Zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” oceny indywidualnej odpowiedniości kandydatów i członków Zarządu oraz zasady oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego dokonuje Rada Nadzorcza na podstawie formularzy oceny, złożonych przez członków Zarządu oraz kandydatów na członków Zarządu, w formie uchwał, podjętych w głosowaniu tajnym.

Ocenie indywidualnej kandydata/członka Zarządu podlega poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Zarządu,

w tym spełnianie kryteriów wymaganych od członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym oraz rękojmią należytego wykonywania obowiązków.

Ocena indywidualna dokonywana jest jako:

- 1) ocena pierwotna – indywidualna ocena odpowiedniości kandydata,
- 2) ocena wtórna – indywidualna ocena odpowiedniości każdego członka Zarządu, dokonywana w okresie pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w „Polityce dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”.

Ocena pierwotna dokonywana jest przed:

- 1) powołaniem kandydata w skład Zarządu,
- 2) objęciem przez członka Zarządu innego stanowiska, niż dotychczasowe,
- 3) czasowym oddelegowaniem członka Rady Nadzorczej do Zarządu.

Ocena wtórna członków Zarządu dokonywana jest każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- 1) okresowo, co najmniej co 2 lata,
- 2) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- 3) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku (dodatkowa Ocena wtórna), mającym wpływ na odpowiedniość członka Zarządu, w szczególności:
 - a) przed dokonaniem istotnej zmiany podziału kompetencji między członków Zarządu,
 - b) przed planowanym powierzeniem członkowi Zarządu nadzoru nad zarządzaniem ryzykiem istotnym w działalności,
 - c) w razie zmiany wymogów dotyczących danego stanowiska w zakresie pkt a-b,
 - d) gdy istnieją obawy dotyczące odpowiedniości indywidualnej członków Zarządu lub odpowiedniości zbiorowej Zarządu, w szczególności:
 - w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Zarządu,
 - w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
 - w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Zarządu zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,
 - w razie występowania regularnych lub rażących przypadków negatywnej wtórnej oceny indywidualnej członków Zarządu lub oceny zbiorowej odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego – pod kątem rękojmi członków Zarządu w kontekście powołania/pozostawienia takich osób w Zarządzie,
 - e) jeśli członek Zarządu obejmuje dodatkowo funkcję w zarządzie lub radzie nadzorczej innej instytucji lub inne funkcje, mające wpływ na ocenę odpowiedniości,
 - f) przed planowanym odwołaniem członka Zarządu,
 - g) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje

zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Ocena indywidualnej odpowiedniości może być:

- 1) pozytywna,
- 2) pozytywna – z zastrzeżeniem o konieczności uzupełnienia kwalifikacji,
- 3) negatywna.

Ocena zbiorowa odpowiedniości Zarządu jako organu kolegialnego obejmuje ocenę możliwości podejmowania przez Zarząd – jako organ Banku – decyzji w istotnych obszarach działania Banku z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank.

Ocenie zbiorowej Zarządu podlega łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Ocena zbiorowa dokonywana jest:

- 1) jako ocena wtórna z dwuletnią częstotliwością,
- 2) jako ocena wtórna, każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):
 - a) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Zarządu, w szczególności spowodowanych powołaniem, odwołaniem, rezygnacją lub zawieszeniem członków Zarządu (lub bezpośrednio po dokonaniu zmiany, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Zarządu rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
 - b) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Zarządu,
 - c) w przypadku zmiany wymogów dotyczących funkcji lub jeśli członek Zarządu został wyznaczony na inną funkcję w Zarządzie,
 - d) w przypadku istotnej zmiany w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka,
 - e) w przypadku zmiany podziału kompetencji w ramach Zarządu; ocena dokonana uprzednio przez Radę Nadzorczą nie musi być wznowiana, jeśli nie zaistniały zdarzenia wpływające na kryteria oceny, od momentu dokonania poprzedniej oceny,
 - f) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
 - g) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności, mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedniości członków Zarządu,
 - h) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Oceny zbiorowej dokonuje Rada Nadzorcza w oparciu o formularze oceny indywidualnej, oraz dokumenty złożone przez kandydatów/członków Zarządu, z wykorzystaniem formularza oceny zbiorowej.

Jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną:

- 1) kandydat nie spełnia kryteriów odpowiedniości, osoba ta nie zostanie powołana na członka Zarządu, lub nie obejmie innego stanowiska, niż dotychczasowe,
- 2) członek Zarządu nie spełnia kryteriów odpowiedniości, Rada Nadzorcza niezwłocznie odwoła go z pełnienia funkcji,

z tym zastrzeżeniem, że jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną kandydat/członek Zarządu nie spełnia kryteriów odpowiedniości – z wyjątkiem kryteriów oceny rękojmi, lub zidentyfikowane

zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Rada Nadzorcza niezwłocznie podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w okresie do 12 miesięcy od daty dokonania oceny członka Zarządu.

Jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną zbiorową Zarząd nie spełnia kryteriów odpowiedzialności jako organ Banku, Rada Nadzorcza podejmie odpowiednie środki naprawcze, aby zlikwidować te braki w terminie do 12 miesięcy od ich zidentyfikowania.

Zasady oceny indywidualnej odpowiedzialności kandydatów i członków Rady Nadzorczej, zasady oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego oraz zasady oceny dokonywanej w związku z pełnieniem przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu

Zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedzialności członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” oceny indywidualnej odpowiedzialności kandydatów i członków Rady Nadzorczej, zasady oceny zbiorowej odpowiedzialności Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego oraz zasady oceny dokonywanej w związku z pełnieniem przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu dokonuje Zebranie Przedstawicieli na podstawie formularzy oceny, złożonych przez członków Rady Nadzorczej oraz kandydatów na członków Rady Nadzorczej, w formie uchwał podejmowanych jawnie.

Ocenie indywidualnej kandydata/członka Rady Nadzorczej podlega poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Rady Nadzorczej oraz rękojmnia należytego wykonywania obowiązków.

Ocena indywidualna dokonywana jest jako:

- 1) ocena pierwotna – indywidualna ocena odpowiedzialności kandydata,
- 2) ocena wtórna – indywidualna ocena odpowiedzialności każdego członka Rady Nadzorczej, dokonywana w okresie pełnienia funkcji w sytuacjach określonych w Polityce.

Ocena pierwotna dokonywana jest przed powołaniem kandydata w skład Rady Nadzorczej.

Ocena wtórna członków Rady Nadzorczej dokonywana jest każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):

- 1) okresowo, co najmniej co 2 lata,
- 2) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
- 3) przed końcem kadencji Rady Nadzorczej,
- 4) w każdym zidentyfikowanym przez Bank przypadku, mającym wpływ na odpowiedzialność członka Rady Nadzorczej, w szczególności:
 - a) przed dokonaniem zmiany na stanowisku Przewodniczącego Rady Nadzorczej,
 - b) w razie zmiany wymogów dotyczących danego stanowiska w zakresie pkt a,
 - c) gdy istnieją obawy dotyczące odpowiedzialności indywidualnej członków Rady Nadzorczej lub odpowiedzialności zbiorowej Rady Nadzorczej, w szczególności:
 - w razie zidentyfikowania istotnych naruszeń obowiązków członków Rady Nadzorczej,
 - w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności mogących wpływać na ocenę, w szczególności w odniesieniu do zidentyfikowanych przypadków potencjalnego konfliktu interesów,
 - w razie otrzymania informacji o przedstawieniu członkowi Rady Nadzorczej zarzutów w postępowaniu karnym lub w postępowaniu w sprawie o przestępstwo skarbowe lub spowodowaniu znacznych strat majątkowych,
 - d) jeśli członek Rady Nadzorczej obejmuje dodatkowo funkcję w radzie nadzorczej innej instytucji lub inne funkcje, mające wpływ na ocenę odpowiedzialności,

- e) przed planowanym odwołaniem członka Rady Nadzorczej,
- f) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Ocena indywidualnej odpowiedniości może być:

- 1) pozytywna,
- 2) pozytywna – ze wskazaniem odpowiednich środków naprawczych,
- 3) negatywna.

Ocena zbiorowa odpowiedniości Rady Nadzorczej obejmuje ocenę:

- 1) możliwości skutecznego nadzorowania przez Radę Nadzorczą – jako organ nadzorujący Banku – decyzji podejmowanych przez Zarząd w istotnych obszarach działania Banku, z uwzględnieniem ryzyk towarzyszących tej działalności, w tym podejmowanie decyzji dotyczących modelu biznesowego, gotowości do podejmowania ryzyka, strategii oraz rynków, na których funkcjonuje Bank,
- 2) spełniania przez odpowiednią liczbę kandydatów/członków Rady Nadzorczej wymogów określonych w ustawie o biegłych rewidentach dla Rady Nadzorczej pełniącej funkcję komitetu audytu w zakresie niezależności od Banku oraz wymogów dotyczących wiedzy i umiejętności. Zgodnie z „Polityką dokonywania oceny odpowiedniości członków Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”:
 - a) większość członków Rady Nadzorczej, w tym przewodniczący, powinna być niezależna,
 - b) co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i umiejętności w co najmniej jednej z dziedzin: w zakresie rachunkowości oraz w zakresie badania sprawozdań finansowych,
 - c) co najmniej jeden członek Rady Nadzorczej powinien posiadać wiedzę i umiejętności z zakresu branży, w której działa Bank.

Ocenie zbiorowej Rady Nadzorczej podlega łączny poziom kompetencji (kwalifikacji, umiejętności i doświadczenia), posiadanych przez poszczególnych członków Rady Nadzorczej w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, konstruktywne kwestionowanie podejmowanych decyzji, a także zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności.

Ocena zbiorowa dokonywana jest:

- 1) jako ocena pierwotna, po przeprowadzeniu wyborów do Rady Nadzorczej na nową kadencję, a przed podjęciem uchwały o powołaniu nowego składu Rady Nadzorczej na nową kadencję, niezależnie od tego, czy skład Rady Nadzorczej się zmienił,
- 2) jako ocena wtórna z dwuletnią częstotliwością,
- 3) jako ocena wtórna, każdorazowo (jeżeli więcej niż jedna przesłanka oceny występuje jednocześnie, ocena może być przeprowadzona jednokrotnie):
 - a) przed przeprowadzeniem jakichkolwiek zmian składu Rady Nadzorczej, w szczególności spowodowanych powołaniem, odwołaniem, rezygnacją lub zawieszeniem członków Rady Nadzorczej (lub bezpośrednio po dokonaniu zmiany, jeżeli z przyczyn niezależnych od Banku nie było możliwe wcześniejsze przeprowadzenie oceny – np. w razie złożenia przez członka Rady Nadzorczej rezygnacji ze skutkiem natychmiastowym),
 - b) w razie istotnej zmiany oceny odpowiedniości poszczególnych członków Rady Nadzorczej,
 - c) w przypadku istotnej zmiany w zakresie modelu biznesowego Banku, gotowości do podejmowania ryzyka lub strategii dotyczących ryzyka,
 - d) w przypadku zmiany podziału kompetencji w ramach Rady Nadzorczej; ocena dokonana uprzednio przez Zebranie Przedstawicieli nie musi być wznawiana, jeśli nie zaistniały

- zdarzenia wpływające na kryteria oceny, od momentu dokonania poprzedniej oceny,
- e) w ramach kontroli lub przeglądu zasad ładu korporacyjnego,
 - f) w razie wyjścia na jaw nowych okoliczności, mogących wpływać na ocenę zbiorową odpowiedniości członków Rady Nadzorczej,
 - g) kiedy istnieją uzasadnione podstawy, by podejrzewać, że popełniono lub usiłowano popełnić przestępstwo prania pieniędzy lub finansowania terroryzmu albo istnieje zwiększone ryzyko jego popełnienia.

Oceny zbiorowej dokonuje Zebranie Przedstawicieli w oparciu o formularze oceny indywidualnej, oraz dokumenty złożone przez kandydatów/członków Rady Nadzorczej, z wykorzystaniem formularza oceny zbiorowej.

Jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną:

- 1) kandydat nie spełnia kryteriów odpowiedniości, osoba ta nie zostanie wpisana na listę osób ubiegających się o wybór do Rady Nadzorczej,
- 2) członek Rady Nadzorczej nie spełnia kryteriów odpowiedniości, Zebranie Przedstawicieli niezwłocznie odwoła go z pełnienia funkcji,

z tym zastrzeżeniem, że jeżeli zgodnie z dokonaną Oceną indywidualną kandydat/członek Rady Nadzorczej nie spełnia kryteriów odpowiedniości – z wyjątkiem kryteriów oceny rękopis, lub zidentyfikowane zostały łatwe do uzupełnienia braki w poziomie wiedzy, umiejętności czy doświadczenia, Zebranie Przedstawicieli niezwłocznie wskazuje do podjęcia odpowiednie środki naprawcze, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości w okresie do 12 miesięcy od daty dokonania oceny członka Rady Nadzorczej.

Jeżeli zgodnie z dokonaną oceną Rada Nadzorcza nie spełnia kryteriów odpowiedniości jako organ Banku lub kryteriów wynikających z pełnienia przez Radę Nadzorczą funkcji komitetu audytu, Zebranie Przedstawicieli niezwłocznie podejmuje lub wskazuje do podjęcia odpowiednie środki zaradcze, w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości.

Wyniki ocen

Na Zebraniu Przedstawicieli Beskidzkiego Banku Spółdzielczego, które odbyło się w dniu 25.06.2024r. podjęto decyzję o:

- przyznaniu pozytywnej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości wszystkim członkom Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026: i o pozostawieniu ich na stanowiskach, bez konieczności stosowania środków naprawczych,
- przyznaniu pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026 jako organu, bez konieczności stosowania środków zaradczych,
- przyznaniu pozytywnej wtórnej oceny zbiorowej odpowiedniości Rady Nadzorczej kadencji 2022-2026 w związku z pełnieniem funkcji komitetu audytu, bez konieczności stosowania środków zaradczych.

Na posiedzeniu Rady Nadzorczej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego, które odbyło się w dniu 28.03.2024r. przyznano:

- pozytywną indywidualną ocenę wtórną odpowiedniości wszystkim członkom Zarządu,
- pozytywną ocenę zbiorową odpowiedniości Zarządu jako organu.

Zgodnie z przeprowadzoną oceną wszyscy członkowie Rady Nadzorczej Banku oraz Zarządu Banku spełniają wymogi określone w art. 22aa ustawy Prawo bankowe, w szczególności posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie odpowiednie do pełnionych przez nich funkcji i powierzonych obowiązków oraz dają rękojmię należytego wykonywania tych obowiązków.

XII. Oświadczenie Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego

Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego niniejszym oświadcza, że ustalenia opisane w Ujawnieniu są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowany system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku.

**Zarząd Beskidzkiego
Banku Spółdzielczego**

EU KM1 - Najważniejsze wskaźniki

		a	b
		31.12.2023 dany rok	31.12.2022 rok poprzedni
Dostępne fundusze własne (kwoty)			
1	Kapitał podstawowy Tier 1	26 428	19 193
2	Kapitał Tier 1	26 428	19 193
3	Łączny kapitał	27 203	19 193
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem			
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 031	87 123
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	29,35	22,03
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	29,35	22,03
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,22	22,03
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni	-	-
EU-7b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7c	W tym: obejmujące kapitał Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	8,00	8,00
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)			
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50	2,50
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-	-
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-	-
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-	-
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-	-
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50	2,50
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50	10,50
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	21,35	14,03
Wskaźnik dźwigni			
13	Miara ekspozycji całkowitej	231 625	162 137
14	Wskaźnik dźwigni (%)	11,4098	11,8376
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	-	-
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	-	-
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,00	3,00
Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)			
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	-	-
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00	3,00
Wskaźnik pokrycia wypływów netto			
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	109 021	95 881
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	53 180	55 672
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	23 660	23 963
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	29 519	31 709
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	369,3209	302,3819
Wskaźnik stabilnego finansowania netto			
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	267 885	242 637
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	137 728	160 623
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	194,5	151,06

EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji

Art. 435 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR – Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka

Zarządzanie ryzykami w Banku odbywa się zgodnie z długofalową „Strategią zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwaloną przez Zarząd Banku i zatwierdzoną przez Radę Nadzorczą Banku. Strategia ta jest zgodna z założeniami obowiązującej „Strategii Beskidzkiego Banku Spółdzielczego na lata 2023-2025” i podlega corocznym przeglądom w terminach i na zasadach określonych w „Harmonogramie przeglądów zarządczych i nadzorczych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, a także dodatkowo w przypadku występowania znaczących zmian wewnątrz lub w otoczeniu zewnętrznym Banku „Strategia zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” jest powiązana również z innymi regulacjami o charakterze strategicznym, m.in. politykami w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyk oraz planem finansowym. Strategia zarządzania ryzykami zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka jaki Bank może ponosić.

Zadaniami systemu zarządzania ryzykiem są identyfikacja, pomiar lub szacowanie, kontrola oraz monitorowanie ryzyk występujących w działalności Banku służące zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji szczegółowych celów prowadzonej przez Bank działalności.

W systemie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:

- 1) Rada Nadzorcza,
- 2) Zarząd,
- 3) Prezes Zarządu,
- 4) Komitet Zarządzania Ryzykami,
- 5) Wydział Ryzyk i Kontroli,
- 6) Wydział Analiz Kredytowych,
- 7) Stanowisko Zgodności,
- 8) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej,
- 9) Koordynator Programu AML,
- 10) Inspektor Ochrony Danych,
- 11) Zespół Informatyki i Administracji Systemami,
- 12) Zespół ds. zarządzania płynnością środdzienną,
- 13) pozostałe jednostki i komórki organizacyjne Banku.

Organy Banku biorą czynny udział w zarządzaniu wszystkimi rodzajami istotnych ryzyk, co oznacza regularne omawianie zagadnień dotyczących ryzyk na posiedzeniach organów.

1. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego,

- cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.
2. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka w stosunku do pojedynczych podmiotów, podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.
 3. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem płynności jest:
 - 1) utrzymanie poziomu płynności zapewniającego regulowanie wszystkich zobowiązań w umownych terminach,
 - 2) utrzymywanie nadwyżki płynności, złożonej z wolnych od obciążeń, wysokiej jakości aktywów umożliwiającej przetrwanie różnorodnych zdarzeń kryzysowych,
 - 3) zapewnienie stabilnych, zdywersyfikowanych źródeł finansowania o odpowiedniej jakości,
 - 4) optymalne zarządzanie środkami płynnymi, w tym nadwyżkami środków finansowych.
 4. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem stopy procentowej w portfelu bankowym jest:
 - 1) ograniczenie negatywnego wpływu zmian stóp procentowych na dochody i wartość ekonomiczną Banku,
 - 2) utrzymanie zmienności wyniku odsetkowego w granicach niezagrażających realizacji planu finansowego i adekwatności kapitałowej Banku,
 - 3) utrzymanie profilu ryzyka stopy procentowej w Banku na poziomie nie wyższym niż akceptowalny,
 - 4) maksymalizacja marży odsetkowej,
 - 5) odpowiednie kształtowanie struktury aktywów i pasywów, wrażliwych na zmiany stóp procentowych.
 5. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku jest ograniczanie ryzyka występowania strat operacyjnych oraz dążenie do ich minimalizowania.
 6. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem prowadzenia działalności (conduct risk) jest ograniczanie ryzyka występowania strat mogących powstać w wyniku niewłaściwego świadczenia usług finansowych.
 7. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem prawnym jest ograniczanie ryzyka występowania strat mogących powstać w wyniku błędnego lub zbyt późnego opracowania lub uchylecia regulacji, ich niestabilności, zmian w orzecznictwie, błędnego ukształtowania stosunków prawnych, złej jakości dokumentacji formalno-prawnej czy niekorzystnych rozstrzygnięć sądów lub innych organów w sprawach spornych prowadzonych z innymi podmiotami.
 8. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem ICT jest zapewnienie bezpiecznego i ciągłego funkcjonowania Banku.
 9. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności jest stałe dążenie do minimalizowania skutków nieprzestrzegania zewnętrznych i wewnętrznych regulacji prawnych.
 10. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kapitałowym jest zapewnienie odpowiedniej struktury funduszy własnych, adekwatnych do skali i rodzaju prowadzonej działalności.

11. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w ramach którego w Banku występuje jedynie ryzyko walutowe jest kształtowanie przez Bank odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczenie ryzyka kursowego oraz kontrola całkowitej pozycji walutowej.
12. Celem strategicznym zarządzania ryzykiem biznesowym w Banku jest zapewnienie osiągnięcia założonych celów ekonomicznych określonych w Strategii Banku i planie finansowym oraz polityce kapitałowej, polityce kredytowej i polityce handlowej.
13. Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest utrzymanie wskaźnika dźwigni finansowej na poziomie zapewniającym funkcjonowanie Banku w ramach przyjętej Strategii Banku i planu finansowego.

Miarą apetytu Banku w zakresie ryzyka koncentracji jest:

- 1) koncentracja zaangażowań wobec klienta lub grupy powiązanych klientów – maksymalnie 25% kapitału Tier I Banku,
- 2) koncentracja zaangażowań wobec banków lub grupy powiązanych klientów, w której znajduje się bank – maksymalnie 50% kapitału Tier I Banku,
- 3) koncentracja zaangażowań z tytułu kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych lub poręczeń udzielonych członkowi Zarządu albo Rady Nadzorczej Banku lub osobie zajmującej stanowisko kierownicze w Banku oraz podmiotom powiązanym kapitałowo lub organizacyjnie z członkiem Zarządu albo Rady Nadzorczej lub osobą zajmującą stanowisko kierownicze w Banku – maksymalnie 15% kapitału podstawowego Tier I Banku,
- 4) koncentracja sumy dużych ekspozycji, o których mowa w art. 392 Rozporządzenia UE 575/2013 – maksymalnie 150% kapitału Tier I Banku,
- 5) koncentracja wynikająca z ekspozycji wobec podmiotów z tej samej branży: dla podmiotów działających w branżach wysokiego i bardzo wysokiego ryzyka – maksymalnie 12% zaangażowania (kapitał, odsetki i zobowiązania pozabilansowe) ogółem.

W oparciu o przyjęty apetyt na ryzyko Bank wyznacza następujące limity wewnętrzne:

- 1) limity koncentracji ustalone na podstawie art. 395 ust. 1 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 oraz art. 79a ustawy Prawo bankowe,
- 2) limit branży rozumiany jako wyrażony w procentach maksymalny, możliwy udział kredytów udzielonych kredytobiorcom działającym w tej samej branży w stosunku do funduszy własnych.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kredytowe jest:

- 1) wskaźnik jakości ekspozycji kredytowych – maksymalnie 15%,
- 2) wskaźnik pokrycia ekspozycji kredytowych zagrożonych rezerwami celowymi i odpisami – minimalnie 30%.

Miarą apetytu Banku na ryzyko związane z portfelem detalicznych ekspozycji kredytowych jest:

- 1) zaangażowanie w detaliczne ekspozycje kredytowe – maksymalnie 20% wartości ekspozycji kredytowych ogółem,
- 2) wskaźnik Dtl ustalony na poziomie:
 - a) maksymalnie 65% – dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej,

- b) maksymalnie 50% – dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce narodowej

Dla portfela detalicznych ekspozycji kredytowych, w oparciu o przyjęty apetyt na ryzyko, Bank dodatkowo wyznacza limity wewnętrzne.

Miarą apetytu Banku na ryzyko związane z portfelem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie jest:

- 1) zaangażowanie w ekspozycje kredytowe zabezpieczone hipotecznie - maksymalnie 70% wartości ekspozycji kredytowych ogółem,
- 2) w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych – wskaźnik LtV ustalony na poziomie:
 - a) maksymalnie 80% lub,
 - b) maksymalnie 90% w przypadku, gdy dla części ekspozycji przekraczającej 80% LtV ustanowiono jako zabezpieczenie:
 - blokadę środków na rachunku bankowym lub zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, lub
 - przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe (przy czym w przypadku innej waluty niż waluta kredytu, Bank powinien założyć jej deprecjację o co najmniej 50%),
- 3) w przypadku ekspozycji kredytowych zabezpieczonych na nieruchomościach komercyjnych – wskaźnik LtV ustalony na poziomie:
 - a) maksymalnie 75% - w przypadku zabezpieczenia na nieruchomości komercyjnej przychodowej lub maksymalnie 80% gdy dla części ekspozycji przekraczającej 75% LtV ustanowiono jako zabezpieczenie:
 - blokadę środków na rachunku bankowym lub zastaw na denominowanych w złotych dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa lub NBP, lub
 - przeniesienie określonej kwoty w złotych lub w innej walucie na własność Banku, zgodnie z art. 102 ustawy – Prawo bankowe (przy czym w przypadku innej waluty niż waluta kredytu, Bank powinien założyć jej deprecjację o co najmniej 50%),
 - b) maksymalnie 80% - w przypadku zabezpieczenia na nieruchomości komercyjnej pozostałej,
- 4) wskaźnik DStI ustalony na poziomie:
 - a) maksymalnie 50% – dla dochodu netto przekraczającego poziom przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce,
 - b) maksymalnie 40% – dla dochodu netto nieprzekraczającego poziomu przeciętnego wynagrodzenia w gospodarce.

Dla portfela ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie, w oparciu o przyjęty apetyt na ryzyko, Bank dodatkowo wyznacza limity wewnętrzne, w tym limity zaangażowania w ekspozycje kredytowe oprocentowane zmienną stopą procentową oraz okresowo stałą stopą procentową.

Miarą apetytu Banku na ryzyko płynności jest:

- 1) wskaźnik pokrycia wypływów netto (LCR) (procent limitu zewnętrznego, liczonego zgodnie z zasadami obowiązującymi w Systemie Ochrony) – minimalnie 80%,

- 2) wskaźnik stabilnego finansowania netto (NSFR) – minimalnie 100%.

Miarą apetytu Banku na ryzyko stopy procentowej jest:

- 1) poziom wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka stopy procentowej – maksymalnie 21% funduszy własnych Banku,
- 2) zmiana wartości ekonomicznej kapitału dla testów scenariuszowych – maksymalnie 15% kapitału podstawowego Tier I Banku,
- 3) zmiana rozszerzonego wyniku odsetkowego netto – na poziomie 25% funduszy własnych.

Miarą apetytu Banku na ryzyko walutowe jest:

- 1) poziom wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego - maksymalnie 0,5% funduszy własnych Banku,
- 2) udział aktywów lub pasywów w jednej walucie (innej niż PLN) – maksymalnie 5% sumy bilansowej Banku,
- 3) pozycje bilansowe i pozabilansowe we wszystkich walutach (innych niż PLN) – maksymalnie 10% sumy bilansowej Banku.

Miarą apetytu Banku na ryzyko kapitałowe jest:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (TCR) – minimalnie 12%,
- 2) wskaźnik kapitału TIER I – minimalnie 10%.

Miarą apetytu Banku na ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej jest wskaźnik dźwigni finansowej - minimalnie 3%.

Miarą apetytu Banku na ryzyko biznesowe jest:

- 1) stopa zwrotu z aktywów (ROA) netto – minimalnie 0%,
- 2) wskaźnik C/I – maksymalnie 90%.

Miarą apetytu Banku na ryzyko braku zgodności jest poziom kosztów poniesionych z tytułu tego ryzyka - maksymalnie 2% annualizowanych kosztów ogółem Banku.

Miarą apetytu Banku na ryzyko operacyjne jest poziom strat rzeczywistych z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego, poniesionych w roku kalendarzowym – maksymalnie 15% wymogu kapitałowego wyznaczonego na ryzyko operacyjne.

Art. 435 ust. 1 lit. e) Rozporządzenia CRR – Zatwierdzone przez Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawnione zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane zgodnie z zapisami stosownych regulacji wewnętrznych obowiązujących w Banku;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność przyjętych w Banku rozwiązań w zakresie zarządzania ryzykiem daje pewność, że funkcjonujący w Banku system zarządzania ryzykiem jest odpowiedni z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku.

Art. 435 ust. 1 lit. f) Rozporządzenia CRR – Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego

Na podstawie art. 435 ust. 1 pkt. f) Rozporządzenia (UE) 575/2013 (Rozporządzenie CRR) Zarząd Beskidzkiego Banku Spółdzielczego oświadcza, że w Banku funkcjonuje sformalizowany system zarządzania ryzykiem, który jest adekwatny z punktu widzenia profilu i strategii ryzyka Banku. Zadaniem tego systemu są identyfikacja, pomiar, kontrola, raportowanie oraz monitorowanie ryzyka występującego w działalności Banku, co służy zapewnieniu prawidłowości procesu wyznaczania i realizacji celów prowadzonej przez Bank działalności. Zarządzanie ryzykiem jest skonsolidowane i obejmuje całość działalności Banku. Bank przeprowadza regularnie testy warunków skrajnych.

EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania

Art. 435 ust. 2 lit. a) Rozporządzenia CRR – Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego

Żaden z członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego nie pełnił funkcji na stanowiskach dyrektorskich w organach innych podmiotów.

Art. 435 ust. 2 lit. b) Rozporządzenia CRR – Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

Polityka rekrutacji członków Zarządu Banku została określona w Statucie Banku, "Polityce kadrowej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego" oraz „Polityce dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, z uwzględnieniem zasad określonych w „Polityce różnorodności Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”.

Członków Zarządu powołuje i odwołuje w głosowaniu tajnym Rada Nadzorcza. Prezesa Zarządu Banku Spółdzielczego powołuje i odwołuje Rada Nadzorcza. Powołanie Prezesa Zarządu następuje za zgodą Komisji Nadzoru Finansowego.

Bank posiada sformalizowany Plan sukcesji, określony w "Polityce kadrowej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego". Za przeprowadzenie sukcesji na stanowisko członka Zarządu Banku, w szczególności określającego potrzeby rozwojowe sukcesora, odpowiedzialny jest Prezes Zarządu. Rada Nadzorcza zapewnia ciągłość podejmowania decyzji oraz, jeśli to możliwe, unika zastępowania jednocześnie zbyt dużej liczby członków Zarządu.

Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za dokonywanie oceny odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku zgodnie z "Polityką dokonywania oceny odpowiedniości członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego", która obejmuje m. in. ocenę rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej. Ocenie indywidualnej kandydata na członka Zarządu podlega:

- 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia zawodowego (kompetencje), odpowiednie do pełnienia funkcji członka Zarządu, w tym spełnianie kryteriów wymaganych od członka Zarządu nadzorującego zarządzanie ryzykiem istotnym,
- 2) rękojmia należytego wykonywania obowiązków, w szczególności spełnianie kryteriów dotyczących:
 - a) niekaralności,
 - b) reputacji (nieposzlakowana opinia, cechy osobiste, a także standardy etyczne, w tym dotychczasowe postępowanie),
 - c) wywiązywania się z obowiązków osoby podlegającej ocenie,
 - d) sytuacji finansowej osoby podlegającej ocenie (wpływającej na jej podatność na ewentualne naciski lub zwiększającej skłonność do akceptacji nadmiernego ryzyka),
 - e) niezależności osądu, w tym ocena cech behawioralnych,

- f) faktycznych i potencjalnych konfliktów interesów w związku z łączeniem funkcji,
- g) zdolności do poświęcania wystarczającej ilości czasu na wykonywanie swoich obowiązków w Banku,
- h) ilości stanowisk lub funkcji pełnionych poza Bankiem,
- i) niezależności osoby podlegającej ocenie względem Banku i jego organów.

Art. 435 ust. 2 lit. c) Rozporządzenia CRR – Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków Zarządu Beskidzkiego Banku Spółdzielczego

Zgodnie z „Polityką różnorodności Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, Rada Nadzorcza podejmując decyzję w ramach rekrutacji osób do składu Zarządu bierze pod uwagę w szczególności zróżnicowanie ze względu na wykształcenie, doświadczenie zawodowe i kompetencje, przy czym decyzja w zakresie rekrutacji poszczególnych członków Zarządu nie może być podjęta wyłącznie w celu zwiększenia stopnia zróżnicowania, ze szkodą dla funkcjonowania i odpowiedniości organu lub kosztem odpowiedniości pojedynczych członków organu Banku. Powołanie do składu Zarządu poprzedzone jest oceną odpowiedniości. Zarząd jako organ kolegialny, podlega także kolegialnej ocenie odpowiedniości.

Bank w „Polityce kadrowej Beskidzkiego Banku Spółdzielczego” określił plan sukcesji członków Zarządu, w ramach której Prezes Zarządu rekomenduje sukcesora na stanowisko członka Zarządu Banku, kierując się oceną dopasowania profilu kompetencyjnego typowanej osoby do profilu kompetencyjnego członka Zarządu Banku, oceniając całokształt dorobku zawodowego, doświadczenia zawodowego, umiejętności, postawy i dostępności typowanej osoby.

Proces rekrutacji członków Zarządu realizowany jest zgodnie z zasadą niedyskryminacji i odbywa się z poszanowaniem godności osobistej wszystkich jej uczestników. W procesie rekrutacji, na wszystkich jej etapach, kandydaci są równo traktowani niezależnie od wieku, płci, wyznania, poglądów politycznych, niepełności, pochodzenia rasowego i etnicznego czy orientacji seksualnej. Na wszystkich etapach rekrutacji wobec wszystkich zakwalifikowanych kandydatów stosuje się te same kryteria oceny.

EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych

		a)	b)
Lp.	Pozycja	Kwoty	Źródło w oparciu o numery/litery referencyjne bilansu skonsolidowanego w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe			
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	753	a)
	w tym: instrument typu 1	-	-
	w tym: instrument typu 2	-	-
	w tym: instrument typu 3	-	-
2	Zyski zatrzymane	-	-
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	24 107	b)
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	2 300	c)
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	-	-
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	-	-
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	-	-
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	27 160	Suma wierszy 1-5a
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne			
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-	-
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-75	d)
9	Nie dotyczy	-	-
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)	-	-

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	-	-
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-	-
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	-	-
14	Zyski lub stary z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	-	-
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	-	-
16	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-	-
17	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli te podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
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)	-	-
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)	-	-
20	Nie dotyczy	-	-
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1 250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-	-
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	-	-
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-	-
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	-	-
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-	-
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	-	-

23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	-	-
24	Nie dotyczy	-	-
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	-	-
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-	-
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)	-	-
26	Nie dotyczy	-	-
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	-	-
27a	Inne korekty regulacyjne	-657	e)
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-732	Suma wierszy 7-20a, 21,22 oraz 25a-27
29	Kapitał podstawowy Tier I	26 428	Wiersz 6 minus wiersz 28
Kapitał dodatkowy Tier I: Instrumenty			
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	-
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	-	-
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	-	-
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	-	-
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	-

36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	-	Suma wierszy 30, 33 i 34
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne			
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	-	-
38	Bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
39	Bezpośrednio, pośrednio 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)	-	-
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)	-	-
41	Nie dotyczy	-	-
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	-	-
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	-
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	-	Suma wierszy 37-42
44	Kapitał dodatkowy Tier I	-	Wiersz 36 minus wiersz 43
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	26 428	Suma wierszy 29 i 44
Kapitał Tier II: instrumenty			
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	-	-
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	-	-
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	-
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	-	-

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	-	-
49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	-	-
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	775	f)
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	775	-
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne			
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	-	-
53	Bezpośrednio, pośrednio 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)	-	-
54	Bezpośrednio, pośrednio 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)	-	-
54a	Nie dotyczy	-	-
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednio, pośrednio i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	-	-
56	Nie dotyczy	-	-
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	-	-
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	-
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	-	Suma wierszy 52-56
58	Kapitał Tier II	775	Wiersz 51 minus wiersz 57
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	27 203	Suma wierszy 45 i 58
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	90 031	-
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufory			
61	Kapitał podstawowy Tier I	29,35%	-

62	Kapitał Tier I	29,35%	-
63	Łączny kapitał	30,22%	-
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	-	-
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	-	-
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	24,85%	-
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)			
69	Nie dotyczy	-	-
70	Nie dotyczy	-	-
71	Nie dotyczy	-	-
Kwoty poniżej progów odliczeń (przed wważeniem ryzyka)			
72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	633	-
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	-	-
74	Nie dotyczy	-	-
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)	-	-
Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II			
76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	775	-

77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	780	-
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	-	-
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	-	-
Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)			
80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	-
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	-
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	-
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	-
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	-	-
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	-	-

EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym

	a	b	c
	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem	W ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji	Odniesienie
	Na koniec okresu sprawozdawczego	Na koniec okresu sprawozdawczego	
Podział według klas aktywów/zobowiązań, zgodnie z bilansem w opublikowanym sprawozdaniu finansowym			
Aktywa			
Kasa, środki w Banku Centralnym	5 442	-	
Należności od innych banków	109 511	-	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	109 511	-	
Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
Pochodne instrumenty finansowe	-	-	
Należności z tytułu leasingu finansowego	-	-	
Papiery wartościowe:	138 085	-	
- przeznaczone do obrotu	-	-	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	
- wyceniane w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	15 362	-	
- wyznaczone do wyceny w wartości godziwej przez inne całkowite dochody	-	-	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	122 723	-	
Kredyty i pożyczki udzielone klientom:	80 550	-	
- obowiązkowo wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	-	-	
- wyceniane w zamortyzowanym koszcie	80 550	-	
Inwestycje w jednostki zależne i stowarzyszone	-	-	
Zapasy	-	-	
Rzeczowe aktywa trwałe	2 872	-	
Nieruchomości inwestycyjne	-	-	
Wartości niematerialne	75	-75	d)
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	-	-	
Aktywo z tytułu odroczonego podatku dochodowego	915	-	
Aktywa trwałe przeznaczone do sprzedaży	-	-	
Pozostałe aktywa	563	-	
Aktywa razem	338 013	-	
Zobowiązania			
Zobowiązania wobec Banku Centralnego	-	-	
Zobowiązania wobec innych banków	-	-	
Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	-	-	
Pochodne instrumenty finansowe	-	-	
Zobowiązania finansowe wyceniane do wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	-	-	
Zobowiązania wobec klientów	300 270	-	
Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	-	-	
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	89	-	
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	546	-	
Pozostałe zobowiązania	1 738	-	
Rezerwa na ryzyko ogólne	1 000	775	f)
Pozostałe rezerwy	1 021	-	
Zobowiązania razem	304 664	-	
Kapitał własny			
Kapitał (fundusz) podstawowy	779	753	a)
Kapitał (fundusz) zapasowy	24 107	24 107	b)
Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	-644	-644	e)
Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	2 300	2 300	c)
Niepodzielony wynik finansowy z lat ubiegłych	-	-	
Wynik roku bieżącego	6 807	-	
Dodatkowa korekta wyceny AVA	0	-13	e)
Razem kapitał własny przypadający akcjonariuszom jednostki dominującej	-	-	
Przypadający akcjonariuszom niekontrolującym	-	-	
Kapitał własny ogółem	33 349	-	
Suma zobowiązań i kapitału własnego	338 013	-	

EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR – kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego

W procesie zarządzania ryzykiem kredytowym Bank stosuje:

- 1) „Zasady zarządzania ryzykiem kredytowym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”,
- 2) „Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji przez Uczestników Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS”,
- 3) „Zasady dotyczące zarządzania ekspozycjami nieobsługiwanymi i restrukturyzowanymi w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”.

Z uwagi na dominujące znaczenie ryzyka kredytowego w działalności Banku, właściwe i ciągłe nadzorowanie oraz odpowiednie nim zarządzanie ma decydujący wpływ na efektywność działania Banku.

Ryzyko kredytowe Banku rozpatrywane jest w dwóch aspektach:

- 1) ryzyka pojedynczej ekspozycji kredytowej,
- 2) ryzyka portfela kredytowego.

Ryzyko pojedynczej ekspozycji kredytowej zależy od wysokości możliwej straty (równej maksymalnie wartości kredytu) i prawdopodobieństwa jej wystąpienia. Bank nie wykorzystuje modeli scoringowych w ocenie zdolności kredytowej.

Ryzyko łącznego portfela kredytowego zależne jest od wysokości pojedynczych kredytów, prawdopodobieństwa ich niespłacenia i współzależności między poszczególnymi kredytami lub kredytobiorcami, przynależności kredytobiorców do tego samego sektora gospodarki i innych cech postrzeganych jako ryzyko koncentracji. Przedmiotem oceny ryzyka koncentracji są wszystkie ekspozycje powodujące zaangażowanie bilansowe i pozabilansowe, w odniesieniu do:

- 1) podmiotów, o których mowa w art. 395 Rozporządzenia CRR,
- 2) podmiotów, o których mowa w art. 79a ustawy – Prawo bankowe,
- 3) podmiotów z tej samej branży,
- 4) dużych ekspozycji,
- 5) ekspozycji zabezpieczonych tym samym rodzajem zabezpieczenia,
- 6) ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, w tym oprocentowanych zmienną stopą procentową i okresowo stałą stopą procentową,
- 7) detalicznych ekspozycji kredytowych,
- 8) ekspozycji z tytułu inwestycji w instrumenty dłużne i kapitałowe.

Im mniejsza jest ta wzajemna zależność tym mniejsze jest ryzyko wystąpienia sytuacji, w której czynniki powodujące niespłacenie jednego kredytu będą również wpływały na niespłacenie innych, zwiększając w ten sposób łączne ryzyko kredytowe. Metodą zabezpieczenia się przed nadmiernym ryzykiem w działalności kredytowej jest odpowiednie zarządzanie ryzykiem, zarówno w odniesieniu do pojedynczej ekspozycji kredytowej, jak i łącznego zaangażowania kredytowego, z uwzględnieniem ewentualnych zaangażowań kapitałowych.

Bank:

- 1) nie identyfikuje ryzyka koncentracji ekspozycji wobec podmiotów z tego samego obszaru geograficznego, z uwagi na charakter działalności (bank lokalny) i brak działalności w regionach o różnej charakterystyce ryzyka,
- 2) udziela kredyty i inne ekspozycje kredytowe jedynie w walucie polskiej, wobec powyższego nie identyfikuje koncentracji ekspozycji denominowanych w tej samej walucie lub indeksowanych do tej samej waluty,
- 3) nie korzysta z technik ograniczania ryzyka kredytowego, a koncentrację wynikającą z tytułu dużych pośrednich ekspozycji kredytowych, takich jak pojedynczy wystawca zabezpieczenia uwzględnia jako jeden z elementów ustalania powiązań w ramach grupy powiązanych klientów/podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie,
- 4) nie posiada podmiotów zależnych, nie tworzy grupy kapitałowej z innymi podmiotami, wobec powyższego nie identyfikuje koncentracji ekspozycji w ramach grupy kapitałowej Banku,
- 5) nie posiada zaangażowań wobec podmiotów z równoległego systemu bankowego.

Dla uniknięcia ryzyka nadmiernych koncentracji, działalność kredytowa limitowana jest w oparciu o ograniczenia wynikające z:

- 1) Rozporządzenia CRR,
- 2) przepisów ustawy Prawo bankowe,
- 3) wytycznych EBA,
- 4) Ustawy o nadzorze,
- 5) uchwał i rekomendacji KNF,
- 6) regulacji obowiązujących w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS,
- 7) wewnętrznych limitów, wprowadzonych przez Bank.

Bank ustala i weryfikuje limity wewnętrzne w oparciu o:

- 1) odpowiednie, wiarygodne informacje ekonomiczne i ogólnorynkowe (np. wskaźniki makroekonomiczne, branżowe, informacje dotyczące trendów gospodarczych z uwzględnieniem projekcji wysokości stóp procentowych, kursów wymiany, itd.),
- 2) dane dotyczące sytuacji Banku, w tym poziomu ryzyka koncentracji ekspozycji,
- 3) analizę historyczną poziomu wykorzystania limitów za okres co najmniej 12 miesięcy,
- 4) strukturę ekspozycji kredytowych Banku,
- 5) skalę ryzyka związanego z poszczególnymi rodzajami kredytów,
- 6) wysokość rezerw celowych, które wystąpiłyby w przypadku maksymalnego wykorzystania limitu,
- 7) strategiczne i bieżące cele biznesowe Banku wynikające z rozwoju Banku, przyjęte w obowiązującej „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, Planie finansowym, Strategii Banku,
- 8) informacje uzyskane na temat sytuacji ekonomiczno-finansowej podmiotów w ramach okresowych przeglądów ekspozycji kredytowych,
- 9) sytuację w branżach, ze szczególnym uwzględnieniem branż bardzo wysokiego i wysokiego ryzyka, w oparciu o coroczną analizę ryzyka branżowego,
- 10) wyniki testów warunków skrajnych.

Ustalanie i weryfikacja przez Bank niżej wymienionych limitów wynikających z postanowień Rekomendacji S oraz Rekomendacji T, dokonywana jest z uwzględnieniem zaakceptowanych

przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w ramach „Zasad zarządzania ryzykiem kredytowym w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS”, obligatoryjnych poziomów limitów.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli

W Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem kredytowym, obejmujący swoim zakresem m. in. system zarządzania ryzykiem koncentracji, system zarządzania ryzykiem detalicznych ekspozycji kredytowych (wg Rekomendacji T) oraz system zarządzania ekspozycjami kredytowymi zabezpieczonymi hipotecznie (wg Rekomendacji S).

W systemie zarządzania ryzykiem kredytowym funkcjonującym w Banku uczestniczą:

- 1) Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad funkcjonowaniem w Banku systemu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym:
 - a) zatwierdza strukturę organizacyjną Banku,
 - b) zatwierdza przyjętą przez Zarząd „Strategię zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” i Politykę kredytową oraz dokonuje okresowej oceny i monitoringu ich przestrzegania,
 - c) nadzoruje opracowanie, przyjęcie i wdrożenie systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji w Banku, dokonuje oceny jego skuteczności i efektywności,
 - d) zatwierdza apetyty na ryzyko w zarządzaniu ryzykiem kredytowym i koncentracji, zawarte w „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, adekwatne do charakteru, skali i złożoności działalności Banku,
 - e) wyraża zgodę na udzielenie kredytu, pożyczki pieniężnej, gwarancji bankowej lub poręczenia w przypadkach zastrzeżonych prawem wyłącznie do kompetencji Rady Nadzorczej,
 - f) zatwierdza zasady raportowania ujęte w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
- 2) Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za opracowanie, przyjęcie i wdrożenie „Strategii zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, niniejszej Polityki oraz pozostałych regulacji wewnętrznych, na podstawie których w Banku funkcjonuje system zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji,
 - b) wprowadza podział zadań, realizowanych w Banku, zapewniając niezależność zarządzania ryzykiem kredytowym i ryzykiem koncentracji, poprzez rozdzielenie funkcji pomiędzy komórkami organizacyjnymi przeprowadzającymi operacje mające wpływ na ryzyko kredytowe i ryzyko koncentracji, a komórkami organizacyjnymi odpowiedzialnymi za ocenę, monitorowanie i kontrolowanie ryzyka kredytowego i koncentracji,
 - c) wyznacza osoby odpowiedzialne za opracowanie, wprowadzenie i aktualizację dokumentów, o których mowa w lit. a),
 - d) odpowiada za skuteczność zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji,
 - e) dokonuje akceptacji indywidualnego ryzyka kredytowego poprzez podejmowanie decyzji kredytowych lub upoważnia innych pracowników do podejmowania decyzji zgodnie z udzielonymi pełnomocnictwami,

- f) akceptuje wyniki dotyczące okresowego procesu monitoringu ekspozycji kredytowych, zgodnie z „Zasadami klasyfikacji ekspozycji kredytowych i tworzenia rezerw celowych w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
 - g) odpowiada za przekazywanie Radzie Nadzorczej okresowej informacji z zakresu ryzyka kredytowego i koncentracji, w terminach i zakresie określonym w „Harmonogramem informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”,
 - h) ocenia i jeżeli zachodzi taka konieczność weryfikuje, nie rzadziej niż raz na pół roku poprawność funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji, a wyniki przeprowadzonej oceny przekazuje Radzie Nadzorczej,
- 3) Komitet Zarządzania Ryzykami – opiniuje propozycje ustanowienia lub aktualizacji apetytów na ryzyko lub limitów wewnętrznych oraz opiniuje analizy przyczyn przekroczenia apetytów na ryzyko lub limitów wewnętrznych, wraz z propozycjami działań mających na celu ograniczenie ryzyka kredytowego i koncentracji,
 - 4) Wydział Ryzyk i Kontroli – gromadzi informacje o poziomie ryzyka kredytowego i koncentracji, sporządza analizy z zakresu tych ryzyk prezentowane Zarządowi, analizuje i monitoruje ryzyko kredytowe i koncentracji, dokonuje pomiaru i kontroli przestrzegania norm ostrożnościowych przyjętych w Banku w zakresie ryzyka kredytowego i koncentracji oraz opracowuje zasady zarządzania tymi ryzykami, przedstawia propozycje rodzajów i wysokości limitów, przeprowadza testy warunków skrajnych oraz identyfikuje ryzyko koncentracji w procesie planowania nowej działalności,
 - 5) Stanowisko Zgodności – identyfikuje, ocenia, kontroluje i monitoruje ryzyko braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi,
 - 6) Dyrektorzy Oddziałów i kierownicy komórek organizacyjnych – dokonują kontroli wewnętrznej oraz sprawują nadzór nad jakością portfela ekspozycji kredytowych,
 - 7) komórki organizacyjne – współpracują w zakresie merytorycznej działalności danej komórki przy opracowywaniu projektów regulacji wewnętrznych Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji,
 - 8) wszyscy pracownicy Banku – zobowiązani są do przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem kredytowym i koncentracji w zakresie swoich obowiązków,
 - 9) Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytami – wykonuje m. in. zadania w zakresie identyfikacji, pomiaru, monitorowania, kontrolowania i raportowania ryzyka koncentracji w dłużne instrumenty finansowe oraz kapitałowe instrumenty finansowe.

Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR – związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego

Organizacja zarządzania ryzykiem jest oparta o podział zadań realizowany na trzech niezależnych poziomach:

- 1) pierwszy poziom systemu zarządzania ryzykiem (dalej: pierwszy poziom) – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej, bieżące zarządzanie ryzykiem przez wszystkie jednostki i komórki organizacyjne Banku odpowiedzialne za działalność biznesową, zapewniające właściwe stosowanie mechanizmów kontroli ryzyka i bieżące zapewnianie zgodności działania z obowiązującymi przepisami prawa, a także regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;

- 2) drugi poziom systemu zarządzania ryzykiem (dalej: drugi poziom) – zarządzanie ryzykiem przez Wydział Analiz Kredytowych oraz Wydział Ryzyk i Kontroli niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt 1, a także działalność Stanowiska Zgodności, Koordynatora Programu AML, IOD;
- 3) trzeci poziom systemu zarządzania ryzykiem (dalej: trzeci poziom) – audyt wewnętrzny, wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego SSOZ w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i kontroli wewnętrznej, w tym skuteczności zarządzania ryzykiem związanym z działalnością Banku.

W ramach systemu zarządzania ryzykami i systemu kontroli wewnętrznej, pracownicy Banku w związku z wykonywaniem obowiązków służbowych odpowiednio stosują mechanizmy kontrolne lub niezależnie monitorują przestrzeganie mechanizmów kontrolnych.

Bank zachowuje niezależność organizacyjną poszczególnych poziomów w następujących obszarach:

- 1) działanie drugiego poziomu w zakresie nadzoru nad bieżącym zarządzaniem ryzykiem w działalności operacyjnej, jest niezależne od funkcjonowania poziomu pierwszego,
- 2) działanie trzeciego poziomu, polegające na stosowaniu mechanizmów kontrolnych lub niezależnym monitorowaniu przestrzegania mechanizmów kontrolnych, jest niezależne od działalności poziomu pierwszego i drugiego.

Bank stosuje odpowiednie mechanizmy kontroli, w tym m.in.:

- 1) opracowywanie i przyjmowanie do stosowania procedur służących zarządzaniu ryzykiem wynikającym z określonych portfeli kredytowych, w tym w szczególności dotyczących zarządzania ryzykiem koncentracji, w tym również zarządzania ryzykiem ekspozycji kredytowych zabezpieczonych hipotecznie oraz zarządzania ryzykiem ekspozycji detalicznych,
- 2) weryfikowanie stopnia przestrzegania procedur i standardów postępowania.

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej. Audyt wewnętrzny jest wykonywany przez komórkę audytu wewnętrznego Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ) w ramach Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR – zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka

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

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem kredytowym jest utrzymywanie stabilnego i zrównoważonego pod względem jakości i wartości portfela kredytowego, cechującego się wysoką dochodowością oraz bezpieczeństwem rozumianym jako minimalizacja ryzyka wystąpienia kredytów zagrożonych.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem koncentracji jest identyfikowanie, pomiar, monitorowanie i kontrola ryzyka w stosunku do pojedynczych podmiotów, podmiotów

powiązanych kapitało lub organizacyjnie oraz grup podmiotów, w przypadku których prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania jest zależne od wspólnych czynników.

Polityka kredytowa Beskidzkiego Banku Spółdzielczego ma na celu tworzenie stabilnego portfela kredytowego, który będzie się cechował:

1. optymalną dochodowością – rozumianą jako optymalizacja dochodów odsetkowych oraz dochodów z tytułu opłat i prowizji bankowych, osiągniętych przez Bank z działalności kredytowej,
2. bezpieczeństwem – rozumianym jako minimalizacja ryzyka występowania kredytów zagrożonych oraz charakteryzujących się relatywnie wysoką wrażliwością na zmiany koniunkturalne na rynku.

Celem polityki kredytowej Banku jest zapewnienie bezpiecznej i efektywnej działalności Banku w obszarze kredytowym w długoterminowej perspektywie, z uwzględnieniem wrażliwości na zmiany warunków otoczenia oraz oddziaływania na poziom ryzyka, poprzez właściwy dobór klientów, przy jednoczesnym osiągnięciu zysku.

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

Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) Rozporządzenia CRR – Opis strategii i procesów Banku w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:

- **wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego Banku;**
- **opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających.**

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności w ramach ryzyka rynkowego Bank definiuje ryzyko walutowe, ponieważ nie identyfikuje portfela handlowego. Ryzyko walutowe to ryzyko utraty wartości aktywów, wzrostu poziomu zobowiązań lub zmiany wyniku finansowego w rezultacie wrażliwości pozycji bilansowych i pozabilansowych na zmiany kursów walut, w szczególności wynikające z:

- 1) niedopasowania odpowiednich pozycji aktywów i pasywów Banku, których wartość wyrażona jest w walucie obcej,
- 2) zmiany kursu walutowego transakcji między dniem ich zawarcia a dniem, w którym otrzymywana jest płatność (ryzyko kursowe),
- 3) wzrostu wielkości innych rodzajów ryzyka w wyniku zmiany poziomu kursu walutowego.

Celem strategicznym w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w ramach którego w Banku występuje jedynie ryzyko walutowe, jest kształtowanie przez Bank odpowiedniej struktury aktywów i pasywów walutowych, ograniczenie ryzyka kursowego oraz kontrola całkowitej pozycji walutowej.

Bank w ramach działalności walutowej prowadzi rachunki bieżące i terminowe w walutach obcych dla osób fizycznych oraz podmiotów gospodarczych oraz jednostek samorządu terytorialnego. Skala działalności walutowej Banku jest nieznacząca. Bank co miesiąc analizuje skalę działalności walutowej.

W 2023 roku udział wartości bezwzględnej wyniku z pozycji wymiany w całkowitych przychodach operacyjnych nie przekroczył 3% i na dzień 31.12.2023r. wyniósł 1,25%. Udział aktywów walutowych w sumie bilansowej oraz udział pasywów walutowych w sumie bilansowej w 2023 roku nie przekroczył 5%; na dzień 31.12.2023r. udział aktywów walutowych w sumie bilansowej wyniósł 3,0%, natomiast udział pasywów walutowych w sumie bilansowej wyniósł 3,1%.

Stosowane narzędzia ograniczania ryzyka walutowego obejmują zatwierdzony przez Radę Nadzorczą apetyt na ryzyko oraz ustanowione limity wewnętrzne (limit na pozycje walutowe netto dla poszczególnych walut obcych, limit na pozycję walutową całkowitą, limit dopuszczalnej straty z tytułu otwartej pozycji walutowej, limity kasowe), a także zarządzanie pozycją walutową poprzez jej równoważenie.

Miarą apetytu Banku na ryzyko walutowe jest:

- 1) poziom wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka rynkowego - maksymalnie 0,5% funduszy własnych Banku,
- 2) udział aktywów lub pasywów w jednej walucie (innej niż PLN) – maksymalnie 5% sumy bilansowej Banku,
- 3) pozycje bilansowe i pozabilansowe we wszystkich walutach (innych niż PLN) – max. 10% sumy bilansowej Banku.

Bank nie stosuje ograniczania ryzyka walutowego poprzez stosowanie instrumentów pochodnych. Bank nie udziela kredytów walutowych.

Art. 435 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR – Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów Banku, omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym.

Rada Nadzorcza sprawuje nadzór nad procesem zarządzania ryzykiem walutowym w Banku, a w szczególności:

- 1) sprawuje nadzór nad wprowadzeniem systemu zarządzania ryzykiem walutowym oraz ocenia jego adekwatność i skuteczność,
- 2) sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka z obowiązującą strategią Banku i planem finansowym,
- 3) otrzymuje okresową informację, przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny ryzyko walutowe w działalności Banku, na zasadach określonych w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”.

Prezes Zarządu nadzoruje zarządzanie ryzykami istotnymi w działalności Banku, w tym ryzykiem rynkowym.

W ramach systemu zarządzania ryzykiem w Banku, odpowiedzialnym za ryzyko walutowe jest Wiceprezes Zarządu, Główny Księgowy.

Zarząd Banku:

- 1) zarządza ryzykiem walutowym w sposób zapewniający utrzymanie go na akceptowalnym poziomie,
- 2) odpowiada za zorganizowanie i funkcjonowanie skutecznego procesu zarządzania ryzykiem walutowym oraz monitorowanie efektywności tego procesu,
- 3) odpowiada za wprowadzenie i aktualizację wewnętrznych regulacji w zakresie zarządzania ryzykiem walutowym,
- 4) odpowiada za opracowanie struktury organizacyjnej Banku odpowiadającej profilowi działania Banku, która będzie wprowadzała podział realizowanych zadań w zakresie zarządzania, zapewniający niezależność pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka walutowego od działalności operacyjnej, z której wynika podejmowanie ryzyka przez Bank,
- 5) przedkłada Radzie Nadzorczej okresową informację na temat narażenia Banku na ryzyko walutowe.

Komitet Zarządzania Ryzykami:

- 1) opiniuje projekty wysokości wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko walutowe,
- 2) opiniuje analizę przyczyn przekroczenia limitów wewnętrznych ograniczających ryzyko walutowe wraz z propozycją podjęcia działań.

Wydział Ryzyk i Kontroli:

- 1) sporządza na potrzeby Zarządu i Rady Nadzorczej informacje i analizy,
- 2) przeprowadza testy skrajnych warunków,
- 3) przedkłada Zarządowi propozycje wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko walutowe,
- 4) współuczestniczy w opracowywaniu i aktualizowaniu wewnętrznych procedur i regulacji dotyczących ryzyka walutowego,
- 5) dokonuje ogólnej oceny poziomu ryzyka, na jakie narażony jest Bank w związku z prowadzoną działalnością dewizową.

Wydział Rachunkowości, Sprawozdawczości i Administracji Kredytowej:

- 1) dokonuje czynności związanych z bieżącym zarządzaniem ryzykiem walutowym,
- 2) sporządza i analizuje dzienne raporty dotyczące ryzyka walutowego,
- 3) określa pozycje walutowe oraz oblicza minimalny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka walutowego,
- 4) sprawuje bieżącą kontrolę nad przestrzeganiem wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko walutowe oraz podejmuje działania zmierzające do utrzymania pozycji walutowych na poziomie zapewniającym nieprzekroczenie tych limitów,
- 5) informuje Wiceprezesa Zarządu, Głównego Księgowego o wysokości i przyczynach przekroczenia wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko walutowe,
- 6) przekazuje do Wydziału RK raporty dotyczące wykorzystania limitów pozycji walutowych,
- 7) rozlicza operacje walutowe uznające i obciążające rachunek Nostro Banku w Banku Zrzeszającym,
- 8) dokonuje analizy zgodności stanu sald na rachunkach Nostro Banku poprzez:
 - a) kontrolę bilansu walutowego,
 - b) weryfikację zgodności stanów poszczególnych rachunków Nostro, z podziałem na poszczególne waluty, z wyciągami rachunków Nostro otrzymanymi z Banku Zrzeszającego,
- 9) w przypadku niezgodności sald z wyciągami z rachunku Nostro, otrzymanymi z Banku Zrzeszającego wyjaśnia ich przyczynę oraz dokonuje niezbędnych korekt,
- 10) współuczestniczy w opracowywaniu i aktualizowaniu wewnętrznych procedur i regulacji dotyczących ryzyka walutowego,
- 11) przedstawia do zaopiniowania KZR analizę przyczyn przekroczenia wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko walutowe wraz z propozycjami działań.

Wydział Obsługi Klienta:

- 1) odpowiada za poprawne rozliczenie i zaksięgowanie transakcji zawartych z klientami,
- 2) negocjuje z klientami kurs kupna/sprzedaży zagranicznych znaków pieniężnych z uwzględnieniem preferencji, zgodnie z otrzymanym pełnomocnictwem w stosunku do Tabeli obowiązującej w momencie negocjacji,
- 3) wykonuje obsługę kasową klientów.

Stanowisko Zgodności w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym identyfikuje ryzyko braku zgodności poprzez analizę przepisów prawa, regulacji wewnętrznych, standardów rynkowych, a także poprzez przeprowadzanie wewnętrznych postępowań wyjaśniających.

Art. 435 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR – zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka.

Pomiar ryzyka walutowego ma na celu określenie poziomu ryzyka oraz wpływu operacji obciążonych ryzykiem walutowym na sytuację finansową Banku.

Zarząd otrzymuje na zasadach i w terminie określonym w „Harmonogramie informacji zarządczej i nadzorczej w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” informację podsumowującą, zawierającą:

- 1) informację o wielkości pozycji walutowej całkowitej i jej udział w stosunku do funduszy własnych,
- 2) informację o wielkości pozycji walutowych indywidualnych i ich udział w stosunku do funduszy własnych,
- 3) informację o przestrzeganiu limitów dla pozycji walutowych.

W Banku sporządzana jest kwartalna analiza ryzyka walutowego, podsumowująca i oceniająca przestrzeganie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko walutowe jak również, w przypadku wystąpienia przekroczeń, zawierająca opis przyczyn będących powodem tychże przekroczeń, którą otrzymują Zarząd i Rada Nadzorcza.

EU OVC - Informacje ICAAP

Art. 438 lit c) Rozporządzenia CRR – rezultaty stosowanego przez Bank procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego

W Banku funkcjonuje proces szacowania kapitału wewnętrznego – ICAAP, wynikający z ryzyka występującego w działalności Banku.

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest:

- 1) zapewnienie bezpieczeństwa ekonomicznego poprzez posiadanie funduszy własnych dostosowanych do rozmiaru prowadzonej działalności,
- 2) zapewnienie efektywnego i zgodnego z przepisami zarządzania funduszami własnymi.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego uwzględnia „Strategię zarządzania ryzykami w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” i obejmuje:

- 1) kryteria uznawania poszczególnych rodzajów ryzyka za istotne,
- 2) proces ustalania kapitału wewnętrznego w zależności od poziomu ryzyka w Banku,
- 3) mechanizmy kontroli ryzyka w obszarze szacowania kapitału wewnętrznego i utrzymywania funduszy własnych na poziomie nie niższym niż oszacowany kapitał wewnętrzny Banku.

Bank zobowiązany jest do utrzymywania minimalnych wymogów kapitałowych na następujące ryzyka bankowe: kredytowe, operacyjne, rynkowe przekroczenia znacznych pakietów akcji poza sektorem finansowym oraz do dokonania oceny wszystkich zidentyfikowanych rodzajów ryzyka bankowego w jego działalności i zapewnienia poziomu funduszy własnych adekwatnego do wielkości ponoszonego ryzyka.

Bank wyliczał na dzień 31.12.2023r. minimalny wymóg kapitałowy z tytułu następujących ryzyk:

- 1) ryzyka kredytowego,
- 2) ryzyka rynkowego rozumianego dla naszego Banku jako walutowe,
- 3) ryzyka operacyjnego.

Wartość wymogów kapitałowych z tytułu w/w ryzyk przedstawia się następująco:

- 1) ryzyko kredytowe – 4.991,05 tys. zł,
- 2) ryzyko rynkowe - ryzyko walutowe – 0,00 tys. zł,
- 3) ryzyko operacyjne – 2.211,43 tys. zł.

Na dzień 31.12.2023r. wskaźniki kapitałowe kształtowały się następująco:

- 1) łączny współczynnik kapitałowy (co najmniej 12,50%) – 30,22%;
- 2) współczynnik kapitału podstawowego Tier 1 – 29,35%;
- 3) współczynnik kapitału Tier 1 – 29,35%;
- 4) wewnętrzny współczynnik kapitałowy – 24,44%;
- 5) wskaźnik poziomu ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej – 11,41%.

Zgodnie z przyjętą w Banku procedurą „ICAAP w Beskidzkim Banku Spółdzielczym” Bank bada poziom pozostałych ryzyk zdefiniowanych w regulacjach wewnętrznych jako istotne dla Banku i szacuje z tego tytułu dodatkowy wymóg kapitałowy. Według obliczeń przeprowadzonych na dzień 31.12.2023r. powstał dodatkowy wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, który zabezpiecza Bank przed warunkami skrajnymi. Dodatkowy wymóg kapitałowy obliczony na dzień 31.12.2023r. wyniósł 1.700,14 tys. zł, co stanowi 6,25% funduszy własnych. Wewnętrzny współczynnik kapitałowy na dzień 31.12.2023r. wyniósł 24,44%.

EU OV1 - Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	62 388	65 676	4 991
2	W tym metoda standardowa	62 388	65 676	4 991
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)	-	-	-
4	W tym metoda klasyfikacji	-	-	-
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody wazenia ryzykiem	-	-	-
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB)	-	-	-
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta – CCR	-	-	-
7	W tym metoda standardowa	-	-	-
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)	-	-	-
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	-	-	-
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej – CVA	-	-	-
9	W tym pozostałe CCR	-	-	-
10	Nie dotyczy	-	-	-
11	Nie dotyczy	-	-	-
12	Nie dotyczy	-	-	-
13	Nie dotyczy	-	-	-
14	Nie dotyczy	-	-	-
15	Ryzyko rozliczenia	-	-	-
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	-	-	-
17	W tym metoda SEC-IRBA	-	-	-
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)	-	-	-
19	W tym metoda SEC-SA	-	-	-
EU-19a	W tym 1 250 % RW/odliczenie	-	-	-
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	-	-	-
21	W tym metoda standardowa	-	-	-
22	W tym metoda modeli wewnętrznych	-	-	-
EU-22a	Duże ekspozycje	-	-	-
23	Ryzyko operacyjne	27 643	21 447	2 211
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	27 643	21 447	2 211
EU-23b	W tym metoda standardowa	-	-	-
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru	-	-	-
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	-	-	-
25	Nie dotyczy	-	-	-
26	Nie dotyczy	-	-	-
27	Nie dotyczy	-	-	-
28	Nie dotyczy	-	-	-
29	Ogółem	90 031	87 123	7 202

EU REMA - Polityka wynagrodzeń

Art. 450 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia CRR – informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym – w stosownych przypadkach – informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron

Polityka w zakresie wynagrodzeń dla kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka jest w Banku realizowana na podstawie „Polityki wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”, uchwalanej przez Zarząd i zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą Banku oraz „Zasad przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, uchwalanych przez Radę Nadzorczą Banku. Polityka wynagrodzeń zawiera wykaz osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 ustawy - Prawo bankowe, określonych zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) nr 2021/923 z dnia 25 marca 2021r. W Banku przedmiotowy wykaz obejmuje członków Zarządu oraz członków Rady Nadzorczej i został sporządzony na podstawie „Analizy w zakresie kryteriów jakościowych i ilościowych ustalenia kategorii pracowników BBS, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil jego ryzyka”.

Wynagrodzenie członków Rady Nadzorczej ustala się adekwatnie do pełnionej funkcji oraz do skali działalności. Rada Nadzorcza otrzymuje tylko stałe składniki wynagrodzenia.

W 2024 roku Zebranie Przedstawicieli dokonało pozytywnej oceny wdrożenia i funkcjonowania „Polityki wynagrodzeń Beskidzkiego Banku Spółdzielczego”.

W roku 2023 Rada Nadzorcza odbyła 11 posiedzeń. W Banku nie został powołany komitet ds. wynagrodzeń, a przy ustalaniu polityki wynagrodzeń Bank nie korzystał z usług konsultantów zewnętrznych.

Art. 450 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia CRR – informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami

Zmienne składniki wynagrodzeń osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku są zależne od stopnia realizacji określonych indywidualnie wskaźników KPI oraz uzyskania pozytywnej oceny jakościowej.

Rada Nadzorcza na potrzeby przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń ustala, w formie uchwały, wskaźniki KPI dla każdego z członków Zarządu na rok obrotowy, a po otrzymaniu zaudytowanego sprawozdania finansowego za rok obrotowy, za który przyznawane jest świadczenie roczne, Rada Nadzorcza dokonuje oceny ilościowej oraz oceny jakościowej dla każdego z członków Zarządu.

Wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych dla członków Zarządu uzależniona jest od stopnia realizacji KPI (ocena ilościowa).

Kryteria stosowane przy pomiarze wyników to:

- 1) wynik finansowy brutto,
- 2) wskaźnik ROE netto (stopa zwrotu z kapitału),
- 3) wskaźnik kredytów zagrożonych,
- 4) współczynnik kapitałowy CET 1.

Ocena jakościowa obejmuje trzy ostatnie lata, tj. rok, za który zostało sporządzone ostatnie sprawozdanie finansowe oraz dwa poprzedzające go lata. Pozytywna ocena jakościowa członków Zarządu jest udzielana, jeżeli:

- 1) w ciągu trzech ocenianych lat:
 - a) w odniesieniu do członków Zarządu:
 - nie zostało wszczęte postępowanie przygotowawcze przez organa ścigania dotyczące podejrzenia popełnienia przestępstwa na szkodę Banku,
 - nie została ona skazana prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwo popełnione na szkodę Banku.
 - b) w odniesieniu do Banku:
 - nie jest prowadzona likwidacja,
 - nie zostało wszczęte postępowanie upadłościowe,
- 2) w Banku nie został wdrożony Wewnętrzny Plan Naprawy,
- 3) członek Zarządu w wyniku ostatniej indywidualnej oceny wtórnej odpowiedniości został oceniony z wynikiem pozytywnym.

Art. 450 ust. 1 lit. c) Rozporządzenia CRR – najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień

W zakresie zmiennych składników wynagrodzenia Bank uwzględnia następujące zasady:

- 1) w przypadku gdy wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od wyników, podstawą do określenia łącznej wysokości wynagrodzenia jest ocena wyników pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, oraz wyniki Banku; przy ocenie indywidualnych wyników bierze się pod uwagę kryteria finansowe i niefinansowe;
- 2) ocena wyników odbywa się za trzy lata, co pozwala na uwzględnienie cyklu koniunkturalnego Banku i ryzyka związanego z prowadzoną przez Bank działalnością gospodarczą;
- 3) Bank nie przyznaje gwarantowanych zmiennych składników wynagrodzeń;
- 4) Bank prowadzi elastyczną politykę zmiennych składników wynagrodzenia, pozwalającą na obniżanie lub nieprzyznawanie zmiennych składników wynagrodzenia;
- 5) stosunek zmiennych składników wynagrodzenia do stałych składników wynagrodzenia nie może przekraczać 100% w odniesieniu do każdego pracownika, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku

- 6) łączna wysokość zmiennych składników wynagrodzenia przyznawanego pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku nie ogranicza zdolności Banku do podwyższenia funduszy własnych Banku;
- 7) Bank nie przyznaje na zasadzie dobrowolnej świadczeń z tytułu rozwiązania umowy o pracę lub podobnej;
- 8) zmienne składniki wynagrodzenia są przyznawane lub wypłacane, gdy jest to odpowiednio uzasadnione sytuacją finansową Banku, jego wynikami oraz efektami pracy tej osoby;
- 9) stosowne regulacje wewnętrzne zapewniają możliwość wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia; Bank określa szczegółowe zasady dotyczące wstrzymania, ograniczenia, odmowy wypłaty lub realizacji zmiennych składników wynagrodzenia; takie kryteria obejmują w szczególności sytuacje, w których dany pracownik, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku:
 - a) uczestniczył w działaniach, których wynikiem były znaczne straty Banku, lub była odpowiedzialna za takie działania,
 - b) nie spełnił odpowiednich standardów dotyczących rękojmi bezpiecznego i ostrożnego zarządzania Bankiem;
- 10) Bank nie przyznaje uznaniowych świadczeń emerytalnych, o których mowa w art. 4 ust. 1 pkt 73 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych z dnia 26.06.2013r. z późn. zmianami;
- 11) Bank nie przyznaje świadczeń pracownikowi, którego działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, w związku z rozwiązaniem umowy z poprzednim pracodawcą lub z podmiotem, z którym ta osoba zawarła umowę o świadczenie usług lub umowę o podobnym charakterze;
- 12) zmienne składniki wynagrodzenia powinny być rozliczane i wypłacane w sposób przejrzysty, zapewniający efektywną realizację polityki wynagrodzeń;
- 13) Bank nie korzysta z pomocy państwa, w szczególności na podstawie ustawy z dnia 12 lutego 2009r. o udzielaniu przez Skarb Państwa wsparcia instytucjom finansowym (Dz. U. z 2016r. poz. 1436) lub ustawy z dnia 12 lutego 2010r. o rekapitalizacji niektórych instytucji oraz o rządowych instrumentach stabilizacji finansowej (Dz. U. z 2016r. poz. 2009 i 2260),
- 14) Polityka i praktyki w zakresie wynagrodzeń są neutralne pod względem płci.

Zgodnie z art. 9ca ust. 1b ustawy Prawo bankowe Bank nie jest dużą instytucją, w związku z czym stosuje politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników wynagrodzenia w ograniczonym zakresie wobec CZ, spełniającego kryteria poziomu i struktury wynagrodzenia, tj. którego roczna wysokość zmiennego składnika wynagrodzenia nie przekracza równowartości w złotych 50 000 euro ani jednej trzeciej jego łącznego rocznego wynagrodzenia brutto. W związku z powyższym w Banku nie stosuje się § 25 ust. 3 pkt 8 Rozporządzenia z dnia 8 czerwca 2021r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach, dotyczącego konieczności odroczenia wypłaty co najmniej 40% zmiennych składników wynagrodzenia.

Zmienne składniki wynagrodzeń są wypłacane wyłącznie w wypadku pozytywnej oceny jakościowej. Wysokość wypłacanych zmiennych składników wynagrodzeń uzależniona jest od stopnia realizacji KPI (ocena ilościowa) i nie może stanowić więcej niż jedną trzecią wynagrodzenia zasadniczego za rok obrotowy.

Art. 450 ust. 1 lit. d) Rozporządzenia CRR – Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE; Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) Dyrektywy CRD.

Zgodnie z „Zasadami przyznawania zmiennych składników wynagrodzeń członkom Zarządu w Beskidzkim Banku Spółdzielczym”, wysokość zmiennych składników wynagrodzeń wypłacanych członkowi Zarządu nie może stanowić więcej niż jedną trzecią wynagrodzenia zasadniczego tego członka Zarządu za rok obrotowy.

Art. 450 ust. 1 lit. k) Rozporządzenia CRR – Informacje na odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE

Bank nie korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.

EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrotowy

			a	b	c	d
			Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Wynagrodzenie stałe	Liczba pracowników należących do określonego personelu	5	3	13	34
2		Wynagrodzenie stałe ogółem	82	624	1 006	1 725
3		W tym: w formie środków pieniężnych	82	624	1 006	1 725
4		(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6		(Nie ma zastosowania w UE)				
7		W tym: inne formy	0	0	0	0
8		(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Wynagrodzenie zmienne	Liczba pracowników należących do określonego personelu	0	3	13	34
10		Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	202	268	379
11		W tym: w formie środków pieniężnych	0	202	268	379
12		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13a		W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
EU-14a		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-13b		W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b		W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x		W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y		W tym: odroczone	0	0	0	0
15		W tym: inne formy	0	0	0	0
16		W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)		82	826	1 274	2 104

EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji

	Wyszczególnienie	a	b	c	d
		Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego					
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego – liczba pracowników należących do określonego personelu	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
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym					
4	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0	0
5	Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym – kwota łączna	0	0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym					
6	Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym – liczba pracowników należących do określonego personelu	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

EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone

	Odroczone i zatrzymane wynagrodzenie	a	b	c	d	e	f	EU-g	EU-h
		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 wynagrodzeń przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, 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	Pozostali określony personel	0	0	0	0	0	0	0	0
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Łączna kwota	0	0	0	0	0	0	0	0

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

	EUR	a
		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	0
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych

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			Obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	Nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		W tym za zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	w tym ekspozycje dotknięte utratą wartości				
1.	Kredyty i zaliczki	3 854	71122	71122	71122	56	45289	29631	-
2.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	Gospodarstwa domowe	3 854	71 122	71 122	71 122	56	45 289	29 631	-
8.	Dłużne papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-	-
9.	Udzielone zobowiązania do udzielenia pożyczki	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	łącznie	3 854	71122	71 122	71 122	56	45289	29 631	-

Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania

Lp.		a	b	c	d	e	f	g	h	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 ≤ 5 lata	Przeterminowane > 5 lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
1.	Kredyty i zaliczki	189 045 188	188 673 614	371 573	5 198 603	1 707 434	28 146	31 073	2 256 668	1 175 281	5 170 457
2.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Instytucje rządowe	25 741 740	25 741 740	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Instytucje kredytowe	109 403 539	109 403 539	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne instytucje finansowe	107 484	107 484	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 368 951	7 301 750	67 202	-	-	-	-	-	-	-
7.	w tym MSP	7 368 951	7 301 750	67 202	-	-	-	-	-	-	-
8.	Gospodarstwa domowe	46 423 473	46 119 101	304 372	5 198 603	1 707 434	28 146	31 073	2 256 668	1 175 281	5 170 457
9.	Dłużne papiery wartościowe	136 163 750	136 163 750	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Banki centralne	114 926 926	114 926 926	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Instytucje rządowe	15 631 364	15 631 364	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Instytucje kredytowe	5 605 460	5 605 460	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Ekspozycje pozabilansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Instytucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Instytucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.	łącznie	325 208 938	324 837 364	371 573	5 198 603	1 707 434	28 146	31 073	2 256 668	1 175 281	5 170 457

Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy

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				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 1	w tym etap 2			
1.	Kredyty i zaliczki	189 045 188	-	-	5 198 603	-	-	144 080	-	-	4 038 976	-	-	-	-	1 159 627
2.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Institucje rządowe	25 741 740	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Institucje kredytowe	109 403 539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.	Inne instytucje finansowe	107 484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	7 368 951	-	-	-	-	-	1 010	-	-	-	-	-	-	-	-
7.	w tym MSP	7 368 951	-	-	-	-	-	1 010	-	-	-	-	-	-	-	-
8.	Gospodarstwa domowe	46 423 473	-	-	5 198 603	-	-	143 070	-	-	4 038 976	-	-	-	-	1 159 627
9.	Dłużne papiery wartościowe	136 163 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.	Banki centralne	114 926 926	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.	Institucje rządowe	15 631 364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.	Institucje kredytowe	5 605 460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15.	Ekspozycje pozabilansowe	4 989 472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.	Banki centralne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17.	Institucje rządowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.	Institucje kredytowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19.	Inne instytucje finansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.	Przedsiębiorstwa niefinansowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21.	Gospodarstwa domowe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22.	Łącznie	330 198 410	-	-	5 198 603	-	-	144 080	-	-	4 038 976	-	-	-	-	1 159 627

Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowania egzekucyjne

Lp.		a	b
		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		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.	łącznie	-	-

EU KM2: Najważniejsze wskaźniki – MREL

		a	b	c	d	e	f
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)				
		31.12.2023	T	T-1	T-2	T-3	T-4
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne, współczynniki i elementy składowe							
1	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne	27203					
EU-1a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	27203					
2	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji (TREA)	90031					
3	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3022					
EU-3a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3022					
4	Miara ekspozycji całkowitej (TEM) grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	231625					
5	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1174					
EU-5a	w tym fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1174					
6a	Czy ma zastosowanie wyłączenie z podporządkowania przewidziane w art. 72b ust. 4 rozporządzenia (UE) nr 575/2013? (wyłączenie w wysokości 5 %)						
6b	Kwota łączna dozwolonych niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, jeżeli swoboda decyzji co do podporządkowania zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 jest stosowana (wyłączenie w wysokości maks. 3,5 %)						
6c	w przypadku gdy ograniczone wyłączenie z podporządkowania ma zastosowanie zgodnie z art. 72b ust. 3 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, kwota wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które ujęto w wierszu 1, podzielona przez kwotę wyemitowanych środków, których stopień uprzywilejowania jest równy stopniowi uprzywilejowania wyłączonych zobowiązań i które zostałyby ujęte w wierszu 1, jeżeli nie zastosowano by ograniczenia (%)						
Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)							
EU-7	MREL wyrażony jako odsetek TREA	0,1000					
EU-8	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,1000					
EU-9	MREL wyrażony jako odsetek TEM	0,3750					
EU-10	w tym: część, która musi zostać spełniona z wykorzystaniem funduszy własnych lub zobowiązań podporządkowanych	0,3750					

EU TLAC1: Elementy składowe – MREL

		a	b	c
		Minimalny wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych (MREL)	Wymóg w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych dotyczący globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (TLAC)	Pozycja uzupełniająca: Kwoty kwalifikujące się do celów MREL, ale nie do celów TLAC
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne oraz korekty				
1	Kapitał podstawowy Tier I	26428		-
2	Kapitał dodatkowy Tier I	-		-
3	Zbiór pusty w UE			
4	Zbiór pusty w UE			
5	Zbiór pusty w UE			
6	Kapitał Tier II	775		-
7	Zbiór pusty w UE			
8	Zbiór pusty w UE			
11	Fundusze własne do celów art. 92a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 i art. 45 dyrektywy 2014/59/UE	-		-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Elementy kapitału nieregulacyjnego				
12	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane bezpośrednio przez podmiot restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		-
EU-12a	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych wyemitowane przez inne podmioty należące do grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych)	-		-
EU-12b	Instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych podporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (podporządkowane podlegające zasadzie praw nabytych)	-		-
EU-12c	Instrumenty w Tier II o rezydualnym terminie zapadalności wynoszącym co najmniej jeden rok, w takim zakresie, w jakim nie kwalifikują się one jako pozycje w Tier II	-		-
13	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom (niepodlegające zasadzie praw nabytych, przed zastosowaniem ograniczenia)	-		-
EU-13a	Zobowiązania kwalifikowalne niepodporządkowane wyłączonym zobowiązaniom wyemitowane przed dniem 27 czerwca 2019 r. (przed zastosowaniem ograniczenia)	-		-
14	Kwota niepodporządkowanych instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, w stosownych przypadkach po zastosowaniu przepisów art. 72b ust. 3 CRR	-		-

15	Zbiór pusty w UE			
16	Zbiór pusty w UE			
17	Pozycje zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-		-
EU-17a	w tym: pozycje zobowiązań podporządkowanych	-		-
Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne: Korekty elementów kapitału nieregulacyjnego				
18	Pozycje funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych przed korektą	-		-
19	(Odliczenie ekspozycji między grupami restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji realizującymi strategię wielokrotnych punktów kontaktowych)			
20	(Odliczenie inwestycji w inne instrumenty zobowiązań kwalifikowalnych)			
21	Zbiór pusty w UE			
22	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne po korekcie	-		-
EU-22a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	-		
Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem i miara ekspozycji wskaźnika dźwigni grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji				
23	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (TREA)	90031		-
24	Miara ekspozycji całkowitej (TEM)	231625		-
Współczynnik funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych				
25	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TREA	0,3022		-
EU-25a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,3022		
26	Fundusze własne i zobowiązania kwalifikowalne wyrażone jako odsetek TEM	0,1174		-
EU-26a	w tym: fundusze własne i zobowiązania podporządkowane	0,1174		
27	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek TREA) dostępny po spełnieniu wymogów grupy restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	0,2021		
28	Wymóg połączonego bufora specyficznego dla instytucji			
29	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego			
30	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego			
31	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego			
EU-31a	w tym: bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym lub innych instytucji o znaczeniu systemowym			
Pozycje uzupełniające				
EU-32	Łączna kwota wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013			

**EU TLAC3b - Kolejność zaspokajania wierzycieli - podmiot restrukturyzacji
i uporządkowanej likwidacji**

		Klasyfikacja stopni uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym						
		1	2	3	4	5	...	7
		najniższy stopień				najwyższy stopień		Suma kolumn 1-5
1	Opis stopnia uprzywilejowania w postępowaniu upadłościowym	Kapitał podstawowy (kapitał akcyjny i rezerwy, zyski zatrzymane, skumulowane całkowite dochody)	Instrumenty kapitałowe kwalifikujące się jako kapitał dodatkowy Tier I	Instrumenty kapitałowe i pożyczki podporządkowane kwalifikujące się jako kapitał Tier II	Pożyczki podporządkowane nie uwzględnione w kapitale Tier II	Inne zobowiązania		
2	Zbiór pusty w UE							
3	Zbiór pusty w UE							
4	Zbiór pusty w UE							
5	Fundusze własne i zobowiązania potencjalnie kwalifikujące się do spełnienia MREL	26428	-	775	-	127386	-	154589
6	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 1 rok < 2 lata	-	-	-	-	-	-	-
7	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 2 lata < 5 lat	-	-	-	-	-	-	-
8	w tym rezydualny termin zapadalności ≥ 5 lat < 10 lat	-	-	-	-	-	-	-
9	w tym tym rezydualny termin zapadalności ≥ 10 lat, ale z wyłączeniem wieczystych papierów wartościowych	26428	-	775	-	-	-	27203
10	w tym wieczyste papiery wartościowe	-	-	-	-	-	-	-