



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W NOWYM TARGU**
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały **90/2022**

Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu
z dnia **12.08.2022**

Załącznik do Uchwały Nr **62/2022**

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu
z dnia **23.09.2022**

**Informacja o charakterze ilościowym i jakościowym
dotycząca adekwatności kapitałowej**

**Banku Spółdzielczego w Nowym Targu podlegająca ujawnieniom
(III filar)**

według stanu na dzień 31.12.2021 roku

I. Wstęp

II . Informacje ogólne o Banku

III. Cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem

IV. Fundusze własne banku

V .Wymogi kapitałowe

VI. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych
i restrukturyzowanych

VII. Ryzyko operacyjne

VIII . Ekspozycje kapitałowe

IX. Polityka w zakresie wynagrodzeń

X. Dźwignia finansowa

XI . Najważniejsze wskaźniki –CRR art.447 tab. EU KMI

I. Wstęp

1. Niniejsza Informacja została sporządzona zgodnie z wymogami określonymi w Rozporządzenia 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”) oraz Polityki informacyjnej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu.
2. Bank dokonuje ujawnienia informacji o charakterze jakościowym i ilościowym dotyczących profilu ryzyka Banku, funduszy własnych, wymogów kapitałowych, polityki w zakresie wynagrodzeń oraz innych informacji zawartych w niniejszym dokumencie zwanym dalej „Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego Banku Spółdzielczego w Nowym Targu według stanu na dzień 31 grudnia 2021 roku”.
3. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Nowym Targu ul. Rynek 11 oraz na stronie internetowej **www.bsnowytarg.pl**.

II. Informacje ogólne o Banku

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Targu , ma siedzibę w Nowym Targu przy ul. Rynek 11 , zarejestrowany jest w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla Krakowa Śródmieścia w Krakowie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS0000110828, REGON 000499695, NIP 7350012467.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS . Bank w grudniu 2015r podpisał umowę o przystąpieniu do Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Nowym Targu nie jest podmiotem dominującym ani podmiotem zależnym, Bank nie dokonuje konsolidacji do celów rachunkowości i regulacji ostrożnościowych.
4. Podstawą prawną prowadzonej przez Bank działalności są:
 - 1) Ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe,
 - 2) Ustawa z dnia 16 września 1982r. Prawo Spółdzielcze,
 - 3) Ustawa z dnia 7 grudnia 2000r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
 - 4) Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych Uchwałą nr 218/2014 Komisji Nadzoru Finansowego,
 - 5) Statut Banku Spółdzielczego w Nowym Targu .
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza, natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Zarząd Banku –zgodnie ze Statutem –prowadzi sprawy Banku i reprezentuje go na zewnątrz.

Prezes Zarządu kieruje bieżącą działalnością oraz pełni nadzór nad całością funkcjonowania Banku.

W okresie od dnia 01.01.2021 r. do dnia 31.12.2021 r. Zarząd pracował w składzie:

Marianna Bura - Prezes Zarządu - Pion Kierowania Bankiem,
Janina Pawlińska - Z-ca Prezesa - Pion Handlowy.
Maria Fąfrowicz - Członek Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy,

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym odbył 47 protokołowanych posiedzeń Zarządu, w toku których podejmował Uchwały związane z funkcjonowaniem Banku .
Zarząd uczestniczył we wszystkich posiedzeniach Rady Nadzorczej.

Rada Nadzorcza jest organem Banku sprawującym kontrolę i nadzór nad jego działalnością w zakresie spraw określonych przepisami Prawa bankowego, Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających , Statutu BS jak również Regulaminu działania Rady Nadzorczej.

Rada realizuje swoje obowiązki na podstawie informacji, dokumentów przekazywanych przez Zarząd i dokonuje rzetelnej i konstruktywnej oceny przedstawianych informacji.

Rada Nadzorcza BS w Nowym Targu działała w składzie:

- 1.Olcoń Mieczysław – Przewodniczący RN
2. Stanek Teresa – V-ce Przewodnicząca RN
3. Beata Leska –Sekretarz RN
4. Kałafut Helena –Członek RN
5. Bąk Maria- Członek RN
- 6.Maria Jarząbek- Członek RN

Rada Nadzorcza swoje obowiązki wykonywała na posiedzeniach plenarnych , koncentrując swoją uwagę na najważniejszych aspektach funkcjonowania Banku, w tym głównie na skuteczności osiągania przez Zarząd i pracowników Banku celów strategicznych i rozwojowych .
W roku sprawozdawczym odbyło się 9 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 67 uchwał.

Zgodnie ze Statutem Bank działa na terenie powiatów: nowotarskiego, limanowskiego, tatrzańskiego, myślenickiego, suskiego i nowosądeckiego.

Posiadane jednostki organizacyjne banku na dzień 31.12.2021 :

- 1/ Centrala- z siedzibą w Nowym Targu
- 2/ Oddział w Niedzicy
- 3/ Filia w Szaflarach
- 4/ Punkt kasowy w Łapszach Niżnych

Średnie zatrudnienie w banku w 2021 roku wyniosło 31 etatów

III. Cele i strategie w zakresie zarządzania ryzykiem – art. 435 Rozporządzenia

Zarządzanie ryzykiem w Banku prowadzone jest na podstawie pisemnych strategii i procedur. Głównym dokumentem regulującym funkcjonowanie sformalizowanego systemu zarządzania ryzykiem w Banku jest „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu ” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku

„Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera cele definiujące apetyt na ryzyko Banku, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny poziom ryzyka, jaki Bank może

ponosić. Cele definiujące apetyt na ryzyko mają charakter wskaźników ilościowych, w tym limitów wewnętrznych.

Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.

Bank stosuje następujące metody wyliczania wymogów kapitałowych:

- 1) Metodę standardową w zakresie ryzyka kredytowego;
- 2) Metodę wskaźnika bazowego w zakresie ryzyka operacyjnego.

Do podstawowych istotnych ryzyk, które podlegają szczególnemu nadzorowi, zalicza się:

- 1) Ryzyko kredytowe, w tym ryzyko koncentracji;
- 2) Ryzyko płynności;
- 3) Ryzyko stopy procentowej;
- 4) Ryzyko operacyjne;
- 5) Ryzyko braku zgodności.

Na proces zarządzania ryzykiem bankowym składają się następujące czynności :

Identyfikacja ryzyka polegająca na określeniu źródeł ryzyka, zarówno aktualnych, jak i potencjalnych, które wynikają z bieżącej i planowanej działalności Banku,

Pomiar ryzyka,

Zarządzanie ryzykiem polegające na podejmowaniu decyzji dotyczących akceptowanego poziomu ryzyka, planowaniu działań, wydawaniu rekomendacji i zaleceń, tworzeniu procedur i narzędzi wspomagających,

Monitorowanie polegające na stałym nadzorowaniu poziomu ryzyka w oparciu o przyjęte metody pomiaru ryzyka,

Raportowanie obejmujące cykliczne informowanie Kierownictwa o skali narażenia na ryzyko i podjętych działaniach.

Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. W Banku funkcjonują procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.

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

Struktura zarządzania ryzykiem w Banku Spółdzielczym

RADA NADZORCZA	-	POZIOM NADZORCZY
ZARZĄD	-	POZIOM ZARZĄDZAJĄCY
STANOWISKO DS. RYZYKI ANALIZ, STANOWISKO DS. ZGODNOŚCI	-	POZIOM ANALITYCZNY
POZOSTALI PRACOWNICY I KOMÓRKI ORGANIZACYJNE	-	POZIOM OPERACYJNY
AUDYT WEWNĘTRZNY (SSOZBPS)	-	POZIOM KONTROLNY

W Banku funkcjonuje system informacji zarządczej określający przepływ informacji na temat ryzyka, który kierowany jest do Zarządu, Rady Nadzorczej i Komitetu Audytu Banku. System jest sformalizowany i objęty „Instrukcją Zasady sporządzania informacji zarządczej w Banku Spółdzielczym w Nowym Targu” definiującą: częstotliwość, zakres, odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank. Zakres i częstotliwość raportowania jest dostosowana do skali narażenia na ryzyko, a także zmienności ryzyka, zapewniając możliwość podejmowania decyzji oraz odpowiedniej reakcji w przypadku zmiany ekspozycji na ryzyko

IV. Fundusze własne Banku - art. 437 Rozporządzenia

Bank Spółdzielczy w Nowym Targu ujawnia informacje dotyczące funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 492 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. oraz zgodnie z wymogami zawartymi w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 1423/2013 z dnia 20 grudnia 2013r. ustanawiającemu wykonawcze standardy techniczne w zakresie wymogów dotyczących ujawniania informacji na temat funduszy własnych instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (zał. nr 6 do Rozporządzenia nr 1423/2013).

Struktura funduszy własnych Banku Spółdzielczego w Nowym Targu według stanu na dzień 31.12.2021r.

I. Fundusze własne

Lp*	Pozycja	Kwota w zł.
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane akcje emisyjne	841 064
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 809 171
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 026 000
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane akcje emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19 676 235
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) AVA	160 157
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	2 149
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	162 306
29	Kapitał podstawowy Tier I	19 513 929
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	19 513 929
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	19 513 929
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	70 796 629
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,56
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,56
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	27,56

V. Wymogi kapitałowe - art. 438 Rozporządzenia

Proces oceny adekwatności kapitału wewnętrznego stanowi integralną część systemu zarządzania Bankiem oraz podejmowania decyzji o charakterze zarządczym z uwzględnieniem strategii Banku, polityki zarządzania kapitałem oraz planów kapitałowych. W ramach procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego, Bank dąży do sprecyzowania czy posiadany kapitał jest odpowiedni do skali ponoszonego ryzyka, dokonując na bieżąco identyfikacji i oceny ponoszonego ryzyka.

Procedurą regulującą ocenę adekwatności kapitału i sposób wyznaczania wymogów kapitałowych jest „Procedura szacowania kapitału wewnętrznego oraz oceny adekwatności kapitałowej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu”.

Kapitał wewnętrzny to oszacowana przez Bank kwota (jako miara ryzyka), niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka, występujących w działalności Banku oraz zmian otoczenia gospodarczego.

Zarząd Banku odpowiada za skuteczność procesu szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego.

Proces szacowania kapitału wewnętrznego i zarządzania kapitałowego jest poddawany corocznej ocenie przez Radę Nadzorczą w oparciu o opinię Komitetu Audytu

Celem procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego jest zapewnienie utrzymywania kapitału w wysokości dostosowanej do profilu ryzyka Banku.

W rachunku kapitału wewnętrznego zostają uwzględnione ryzyka istotne, związane ze skalą i rodzajem prowadzonej działalności.

Istotność ryzyk, ich występowanie i wpływ na wynik finansowy bada się w ramach zarządczego przeglądu procesu szacowania wymogów wewnętrznych.

W Banku stosowane są równolegle dwa kryteria istotności ryzyk:

- a) ilościowe – liczone jako udział wymogów kapitałowych, z tytułu danego rodzaju ryzyka w funduszach własnych. Jako istotne określa się ryzyko, na które Bank tworzy wymogi kapitałowe na poziomie wyższym niż 2% funduszy własnych Banku,
- b) jakościowe – analizowane niezależnie od kryterium ilościowego w przypadku pozostałych ryzyk, które nie powodują wymiernych strat dla Banku, nie wymagają tworzenia wymogów kapitałowych, a wymienione są w Metodycy BION, Rozporządzeniu Ministra Rozwoju i Finansów oraz Dyrektywie UE - Bank uznaje ww. ryzyka

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

Bank stosuje metodę standardową do obliczania wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe. Zgodnie z art. 112 Rozporządzenia UE, Bank stosując metodę standardową zalicza ekspozycje do jednej z klas, wymienionych w Rozporządzeniu UE, którym przypisane są odpowiednie wagi ryzyka. Łączny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem ,pomnożonych przez współczynnik **8%**.

Struktura aktywów bilansowych wg przypisanych wag ryzyka ukształtowała się następująco:

- | | |
|-------------------------------|---------------------------|
| ○ Aktywa o wadze ryzyka 0 %: | 57,9%, (163 701 tys. zł), |
| ○ Aktywa o wadze ryzyka 20 %: | 22,8%, (64 409 tys. zł), |
| ○ Aktywa o wadze ryzyka 35 %: | 0,0%, (0 tys. zł), |

- Aktywa o wadze ryzyka 50 %: 0,2%, (574 tys. zł),
- Aktywa o wadze ryzyka 75 %: 11,7%, (33 132 tys. zł),
- Aktywa o wadze ryzyka 100 %: 7,2%, (20 207 tys. zł),
- Aktywa o wadze ryzyka 150 %: 0,0%, (50 tys. zł),
- Aktywa o wadze ryzyka 250 %: 0,2%, (525 tys. zł)

Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego BIA. Wskaźnik stanowi pomnożoną przez 15% średnią za okres trzech lat obrotowych wyników wyliczanych jako suma następujących pozycji rachunku zysków i strat Banku:

- 1) odsetki należne i podobne przychody,
- 2) odsetki do zapłaty i podobne opłaty,
- 3) przychody z akcji i innych papierów wartościowych o stałej/ zmiennej stopie dochodu,
- 4) należności z tytułu prowizji/opłat,
- 5) koszty z tytułu prowizji/opłat,
- 6) zysk netto lub strata netto z operacji finansowych,
- 7) pozostałe przychody operacyjne

Wyliczenie wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne :

Lp.	Wyszczególnienie	Wymóg kapitałowy (w tys. zł)
1.	Wskaźnik za okres trzech ostatnich lat	5 967,00
2.	Współczynnik	15%
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2021r.	895,00

Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2021 roku.

Struktura wymogów kapitałowych	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	4 769	4 769
Ryzyko operacyjne	895	895
Pozostałe ryzyka	0	0
Wymogi razem	5 664	5 664
Współczynnik kapitałowy %	27,56	27,56

VI. Ryzyko kredytowe – informacja w sprawie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych

Ekspozycje nieobsługiwane i restrukturyzowane są zdefiniowane w Rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) nr 680/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne dotyczące sprawozdawczości nadzorczej instytucji zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (dalej: Rozporządzenie 680/2014).

Zgodnie z Załącznikiem V do Rozporządzenia 680/2014, za ekspozycje nieobsługiwane uznaje się ekspozycje, które spełniają dowolne z poniższych kryteriów:

- *przeterminowanie istotnych ekspozycji o ponad 90 dni,
- *małe prawdopodobieństwo wywiązania się w całości przez dłużnika ze swoich zobowiązań kredytowych bez konieczności realizacji zabezpieczenia, niezależnie od istnienia przeterminowanych kwot lub liczby dni przeterminowania.

Jednocześnie ekspozycje, w odniesieniu do których uznaje się, że miało miejsce niewykonanie zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR, oraz ekspozycje, w odniesieniu do których stwierdzono utratę wartości zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, zawsze uznaje się za ekspozycje nieobsługiwane. W praktyce za ekspozycje nieobsługiwane Bank uznaje ekspozycje zagrożone.

Należnościami zagrożonymi są ekspozycje kredytowe zaliczone do kategorii poniżej standardu, wątpliwej i straconej zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów w sprawie zasad tworzenia rezerw na ryzyko związane z działalnością banków

Bank tworzy rezerwy celowe na ekspozycje zagrożone oraz odpisy na odsetki od tych ekspozycji w wysokości:

*20% w zakresie ekspozycji w kategorii poniżej standardu,

* 50% w zakresie ekspozycji w kategorii wątpliwej,

*100% w zakresie ekspozycji w kategorii straconej,

po uwzględnieniu pomniejszych podstawy naliczania rezerw i odpisów

Tabela: Podział podmiotowy należności zagrożonych w sektorze niefinansowym na 31.12.2021 r. (w tys. zł / %)

Wyszczególnienie		Kwota	Rezerwa	Rezerwa/kwota
Należności poniżej standardu	Przedsiębiorstwa	0	0	-
	Przedsiębiorcy indywidualni	291	0	-
	Osoby prywatne	0	0	-
	Rolnicy indywidualni	0	0	-
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	291	0	-
Należności wątpliwe	Przedsiębiorstwa	0	0	-
	Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	-
	Osoby prywatne	677	338	49,93
	Rolnicy indywidualni	0	0	-
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	677	338	49,93
Należności stracone	Przedsiębiorstwa	539	121	22,45
	Przedsiębiorcy indywidualni	1 368	1 368	100,00
	Osoby prywatne	637	637	100,00
	Rolnicy indywidualni	0	0	-
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	2 544	2 126	83,57
Razem zagrożone		3 512	2 464	70,16

Tabela: Informacja o strukturze przeterminowania kredytów w tys. zł na 31.12.2021 r.

	Sektor niefinansowy						Sektor instytucji rządowych i samorządowych						
	nieprzeterminowane	przeterminowane					nieprzeterminowane	przeterminowane					
		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku		od 1 dnia <= 30 dni	>30 dni <= 90 dni	>90 dni <= 180 dni	>180dni <= 1 roku	> 1 roku	
FAZA 1	50 451	3 519	102	50	0	0	23 639	0	0	0	0	0	0
FAZA 2	255	236	54	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FAZA 3	373	291	0	304	544	1 999	0	0	0	0	0	0	0

VII. Ryzyko operacyjne – art. 446 Rozporządzenia

Ryzyko operacyjne jest rozumiane jako możliwość wystąpienia straty wynikającej z niedostosowania lub zawodności procesów wewnętrznych, ludzi i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych innych niż związane ze zmieniającą się sytuacją ekonomiczną, w tym również ryzyko prawne; z zakresu definicji wyłącza się ryzyko strategiczne i ryzyko utraty reputacji w związku z niemożliwością dokładnego oszacowania tych ryzyk.

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

Podstawy funkcjonowania systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym wyznaczają: strategia zarządzania ryzykiem operacyjnym – w której określono najistotniejsze cele zarządzania ryzykiem operacyjnym i polityka zarządzania ryzykiem operacyjnym zgodnie z którą Bank doskonali systemy i mechanizmy monitorowania, dokonuje oceny skuteczności monitorowania i analizuje osiągnięte rezultaty .

Kategorie ryzyka operacyjnego	Suma strat brutto w tys. zł	Suma strat faktycznie poniesionych przez Bank
Oszustwa zewnętrzne	1	1
Oszustwa wewnętrzne	0	0
Polityka kadrowa i bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0
Klienci ,produkty i praktyki biznesowe	0	0
Uszkodzenia aktywów	0	0
Zakłócenia działalności i błędy systemów	4	4
Dokonywanie transakcji , dostawa oraz zarządzanie procesami	0	0

W roku 2021 liczba wszystkich zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego skutkująca rzeczywistymi stratami wynosiła 12 na kwotę 5 tys. zł.

VIII. Ekspozycje kapitałowe – art. 447 Rozporządzenia

Wykaz ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2021r.w zł.

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania w tys. zł	Przedmiot działalności	Zaangażowanie kapitałowe pomniejsza/nie pomniejsza fundusze własne Banku
Akcje w BPS S.A.	1 423, 37	finansowa	nie pomniejsza
Udział w SSOZ BPS	5 ,00	finansowa	nie pomniejsza
Udział w PARTNET sp. z o.o.	40 ,30	niefinansowa	nie pomniejsza

Posiadane na dzień 31.12.2021r. zaangażowania kapitałowe Bank wycenił wg cen nabycia.

Bank nie dokonywał odpisów z tytułu utraty wartości instrumentów kapitałowych o charakterze udziałowym. W przypadku zaangażowań kapitałowych (akcje) papiery te są papierami niedopuszczonymi do obrotu na rynku regulowanym kapitałowych papierów wartościowych.

Zasady wyceny aktywów i pasywów ujęte zostały w Polityce rachunkowości Banku Spółdzielczego w Nowym Targu.

IX. Polityka w zakresie wynagrodzeń – art. 450 Rozporządzenia

W Banku Spółdzielczym w Nowym Targu obowiązuje „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne (...)”, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku, uwzględniająca zapisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (zwanego dalej „Rozporządzeniem MRiF”).

Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku ma na celu wspieranie realizacji strategii działalności, ograniczenie konfliktu interesów, wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.

Do stanowisk kierowniczych w rozumieniu polityki zalicza się : Członków Zarządu
Do zmiennych składników wynagradzania zalicza się premię uznaniową.

Podstawą do dokonania oceny funkcjonowania polityki jest paragraf 5 Polityki który wskazuje , że ocenę dokonuje Rada Nadzorcza Ocena jest przekazywana Zebraniu Przedstawicieli w ramach Sprawozdania Rady Nadzorczej. Ocenę efektów pracy członków Zarządu , dokonuje się w oparciu o wyniki całego Banku .

Kryteriami oceny efektów pracy są osiągnięte w ostatnich trzech latach (kryterium ilościowe): suma bilansowa zysk netto , zwrot z kapitału własnego (ROE) , jakość portfela kredytowego współczynnik kapitałowy,

Bank nie jest bankiem znaczącym systemowo w rozumieniu zapisów Ustawy Prawo bankowe.

Wysokość wynagrodzenia dla członków Rady Nadzorczej ustala Z P ,

Wysokość wynagrodzenia dla członków Zarządu ustala Rada Nadzorcza

Wysokość wynagrodzenia dla pracowników ustala Zarząd

Członkom Zarządu i Radzie Nadzorczej nie wypłacano zmiennych składników wynagrodzeń w roku 2021.

X. Dźwignia finansowa – art. 451 Rozporządzenia

Wskaźnik dźwigni finansowej oblicza się (zgodnie z art. 429 ust. 2 Rozporządzenia CRR) jako miarę kapitału Banku podzieloną przez miarę ekspozycji całkowitej Banku i wyraża jako wartość procentową. Miarą ekspozycji całkowitej jest suma wartości ekspozycji z tytułu wszystkich aktywów i pozycji pozabilansowych nieodliczonych przy wyznaczaniu miary kapitału

Miara ekspozycji całkowitej - 292 965 Wskaźnik dźwigni (%) – 6,66

XI. Najważniejsze wskaźniki –CRR art.447 tab. EU KMI

		a	b	c	d	e
		31.12.2021 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	19514				
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	19514				
3	Łączny kapitał (tys. zł)	19514				
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	70797				
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	27,56				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	27,56				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	27,56				
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 (%)	8,0000				
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000				
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 (%)	2,5000				
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,5000				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	19,56				

Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	292965				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,66				
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 (%)	3,0000				
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 (%)	3,0000				
Wskaźnik pokrycia wpływów netto*						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	125533				
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	33735				
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	1257				
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	32478				
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	386,51				
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	235288				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	70449				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	333,99				

* Bank jako uczestnik systemu ochrony instytucjonalnej jest zwolniony z indywidualnego spełniania wymogu pokrycia płynności

Nowy Targ 29.07.2022

Sk1