



**BANK SPÓŁDZIELCZY
W NOWYM TARGU**
Grupa BPS

Załącznik do Uchwały 85/2023

Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Targu
z dnia **19.07.2023**

Załącznik do Uchwały Nr

Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Targu
z dnia

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

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

według stanu na dzień 31.12.2022 roku

- I. Wstęp
- II . Informacje ogólne o Banku
- III. Cele i strategie 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 2022 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 01.02.2022 r. do dnia 31.12.2022 r. Zarząd pracował w składzie:

Marianna Bura - Prezes Zarządu - Pion Kierowania Bankiem,
Elżbieta Klimek - Łożyńska – Z-ca Prezesa - Pion Handlowy.
Maria Fąfrowicz – Członek Zarządu - Pion Księgowo-Sprawozdawczy,

Zarząd Banku w roku sprawozdawczym odbył 51 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:
do czerwca 2022

- 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

od czerwca 2022 :

- 1.Długosz Monika – Przewodniczący RN
2. Błachut Jolanta – V-ce Przewodnicząca RN
3. Beata Leska –Sekretarz RN
4. Kałafut Helena –Członek RN
5. Bąk Maria- Członek RN
6. Kłak Leszka - 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 11 plenarnych posiedzeń, na których Rada Nadzorcza podjęła 81 uchwał.

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

Posiadane jednostki organizacyjne banku na dzień 31.12.2022 :

- 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 2022 roku wyniosło 27 etatów

III. Cele i strategię 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. RYZYK I 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 31.12.2022r.

I. Fundusze własne		
Lp*	Pozycja	Kwota w zł.
1	Instrumenty kapitałowe	819 709
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	15 830 526
3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	3 026 000
4	Kwota kwalifikujących się pozycji o których mowa w art. 484 ust. 3 i powiązane azio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	0
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	19 676 235
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna) AVA	151 934
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	151 934

29	Kapitał podstawowy Tier I	19 550 271
45	Kapitał Tier I (kapitał Tier I = kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	19 550 271
59	Łączny kapitał (łączny kapitał = kapitał Tier I + kapitał Tier II)	19 550 271
60	Aktywa ważone ryzykiem razem	64 873 790
61	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,14
62	Kapitał Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,14
63	Łączny kapitał (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko)	30,14

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 Metodyce 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:

o Aktywa o wadze ryzyka 0 %:	56,8%,	155 987 tys. zł,
o Aktywa o wadze ryzyka 20 %:	27,0%,	74 009 tys. zł
o Aktywa o wadze ryzyka 35 %:	0,0%,	0 tys. zł
o Aktywa o wadze ryzyka 50 %:	0,0%,	19 tys. zł
o Aktywa o wadze ryzyka 75 %:	9,9%,	27 106 tys. zł
o Aktywa o wadze ryzyka 100 %:	6,1%,	16 652 tys. zł
o Aktywa o wadze ryzyka 150 %:	0,0%,	36 tys. zł
o Aktywa o wadze ryzyka 250 %:	0,3%,	719 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	5 937,00
2.	Współczynnik	15%
3.	Wymóg na ryzyko operacyjne wg stanu na 31.12.2022r.	891,00

Zestawienie wymogów kapitałowych na dzień 31.12.2022 roku.

Struktura wymogów kapitałowych	Minimalny wymóg kapitałowy	Kapitał wewnętrzny
Ryzyko kredytowe	4 292	4 292
Ryzyko operacyjne	891	891
Pozostałe ryzyka	0	0
Wymogi razem	5 183	5 183
Współczynnik kapitałowy %	30,14	30,14

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 pomniejszeń podstawy naliczania rezerw i odpisów

Tabela: Podział podmiotowy należności zagrożonych w sektorze niefinansowym na 31.12.2022 r. (w tys. zł / %)

Wyszczególnienie		Kwota	Rezerwa	Rezerwa/kwota
Należności poniżej standardu	Przedsiębiorstwa	109	22	20,18-
	Przedsiębiorcy indywidualni	225	45	20,00-
	Osoby prywatne	0	0	-
	Rolnicy indywidualni	0	0	-
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	334	67	20,06
Należności wątpliwe	Przedsiębiorstwa	0	0	-
	Przedsiębiorcy indywidualni	0	0	-
	Osoby prywatne	0	0	-
	Rolnicy indywidualni	0	0	-
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	0	0	-
Należności stracone	Przedsiębiorstwa	590	590	100,00
	Przedsiębiorcy indywidualni	1171	1171	100,00
	Osoby prywatne	1104	1104	100,00
	Rolnicy indywidualni	0	0	-
	Instytucje niekomercyjne działające na rzecz gospodarstw domowych	0	0	-
	Razem	2865	2865	100,00
Razem zagrożone		3199	2932	91,65

Tabela: Informacja o strukturze przeterminowania kredytów w tys. zł na 31.12.2022 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	39138	4976	0	36	0	0	18499	0	0	0	0	0
FAZA 2	558	268	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FAZA 3	109	225	0	515	301	2050	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	0	0
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	3	3
Dokonywanie transakcji , dostawa oraz zarządzanie procesami	0	0

W roku 2022 liczba wszystkich zdarzeń z tytułu ryzyka operacyjnego skutkująca rzeczywistymi stratami wynosiła 12 na kwotę 3 tyś. zł.

VIII. Ekspozycje kapitałowe – art. 447 Rozporządzenia

Wykaz ekspozycji kapitałowych na dzień 31.12.2022r.w zł.

Nazwa podmiotu	Kwota zaangażowania w tyś. 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 31.12.2022r. 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

W 2022 roku zostało wypłacone wynagrodzenie dodatkowe z tytułu zastosowania zmiennych składników objętych Polityką (premia dla pracowników i Zarządu).

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
		31.12.2022 r.	T-1	T-2	T-3	T-4
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I (tys. zł)	19550				
2	Kapitał Tier I (tys. zł)	19550				
3	Łączny kapitał (tys. zł)	19550				
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko (tys. zł)	64874				
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	30,14				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	30,14				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	30,14				
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 (%)	22,14				
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	283188				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	6,90				
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)	134763				
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	32394				
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	4535				
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	27859				
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	483,73				
Wskaźnik stabilnego finansowania netto*						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	227801				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	58910				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	386,69				

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

Nowy Targ 14.07.2023

Ks1