



Powiatowy Bank Spółdzielczy

w Kędzierzynie-Koźlu

Grupa BPS

**INFORMACJA
W ZAKRESIE PROFILU RYZYKA
I ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ
WG STANU NA DZIEŃ 31 GRUDNIA 2024 R.**

I. PODSTAWA PRAWNA

Niniejszy dokument stanowi wykonanie postanowień:

- Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych oraz zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 648/212 (Rozporządzenie CRR);
- Dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2013/36/UE z dnia 26 czerwca 2013 r. w sprawie warunków dopuszczenia instytucji kredytowych do działalności oraz nadzoru ostrożnościowego nad instytucjami kredytowymi i firmami inwestycyjnymi, zmieniającej dyrektywę 2002/87/WE i uchylającej dyrektywy 2006/48/WE oraz 2006/49/WE (Dyrektywa 2013/36);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (Rozporządzenie 2021/637);
- Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2024/3117 z dnia 29 listopada 2024 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne do celów stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do sprawozdań nadzorczych instytucji oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2021/451;
- Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym;
- Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Prawo bankowe);
- Rekomendacji H KNF, dotycząca systemu kontroli wewnętrznej w bankach;
- Rekomendacji M KNF, dotycząca zarządzania ryzykiem operacyjnym w bankach;;
- Rekomendacji P KNF, dotycząca zarządzania ryzykiem płynności finansowej banków;
- Rekomendacji Z KNF, dotycząca zasad ładu wewnętrznego w bankach;
- „Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych” wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- Statutu i Polityki informacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu.

II. ZAKRES UJAWNIANYCH INFORMACJI NA TEMAT PROFILU RYZYKA I ADEKWATNOŚCI KAPITAŁOWEJ BANKU (ART. 443 b ROZPORZĄDZENIA CRR)

Bank ujawnia informacje o charakterze ilościowym i jakościowym dotyczące adekwatności kapitałowej oraz informacje podlegające ogłaszaniu określone w części ósmej, tytule II i III Rozporządzenia CRR, Prawie bankowym oraz w Rekomendacjach Komisji Nadzoru Finansowego. Na podstawie uchwały Komisji Nadzoru Finansowego Nr 113/2022 z dnia 14 kwietnia 2022 r. w sprawie uznania poszczególnych banków spółdzielczych za „małe i niezłożone instytucje finansowe” (pismo KNF nr DBS-DBSZ5.7111.36.2022.AG z dnia 21 kwietnia 2022 r.), Bank spełnia warunki „małej i niezłożonej instytucji” zgodnie z art. 4 ust. 1 pkt 145 Rozporządzenia oraz „instytucji nienotowanej” w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 148 Rozporządzenia CRR.

Wobec powyższego w celu spełnienia wymagań określonych w art. 433b ust. 1 Rozporządzenia CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona ujawnia raz do roku:

- 1) swoje cele i polityki w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (art. 435 ust. 1 lit. a, e, oraz f),
- 2) wymogi w zakresie funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (art. 438 lit. d),
- 3) informacje na temat polityki wynagrodzeń (art. 450 ust. 1 lit. a-d, h, i oraz j).

Ponadto w ramach odstępstwa określonego w art. 433b ust. 2 Rozporządzenia CRR, Bank jako instytucja mała i niezłożona oraz instytucja nienotowana, raz do roku publikuje najważniejsze wskaźniki, o których mowa w art. 447 Rozporządzenia CRR.

Nadmienić należy, iż niniejszy dokument przygotowany został także zgodnie z wytycznymi Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. określającego standardy techniczne zapewniające kompleksowy zintegrowany schemat publicznych ujawnień w sektorze bankowym.

Bank nie dokonuje ujawniania informacji uznanych za nieistotne, zgodnie z art. 432 ust. 1 Rozporządzenia, jeżeli ich pominięcie lub błędne przedstawienie nie może zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika tych informacji, który opiera się na nich na potrzeby podjęcia decyzji ekonomicznych – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczane w treści dokumentu ujawnienia.

Bank pomija również informacje, które uznaje się za zastrzeżone lub poufne zgodnie z art. 432 ust. 2 Rozporządzenia, z wyjątkiem informacji podlegających ujawnieniu określonych w art. 437 i 450 Rozporządzenia – pominięte rodzaje informacji są wyraźnie zaznaczane w treści dokumentu ujawnienia.

Zgodnie z art. 19 Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021r. Bank publikuje następujące informacje:

- 1) dzień odniesienia do celów ujawniania informacji: 31 grudnia 2024 r.
- 2) okres sprawozdawczy: od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.
- 3) walutę sprawozdawczą: PLN
- 4) identyfikator podmiotu prawnego (LEI) instytucji ujawniającej informacje: **2594005N4LFC0QUA3H49**
- 5) zastosowany standard rachunkowości: Polskie Standardy Rachunkowości
- 6) format danych: o ile nie zaznaczono inaczej, ilościowe dane pieniężne prezentowane są w PLN z dokładnością odpowiadającą tysiącom jednostek, a dane ilościowe ujawniane w formie odsetka wyraża się zgodnie z jednostką, z zastosowaniem minimalnej dokładności odpowiadającej czwartemu miejscu po przecinku

7) zakres konsolidacji: Bank nie posiada jednostek zależnych i nie podlega konsolidacji dla celów księgowych ani konsolidacji ostrożnościowej, wobec czego informacja sporządzana jest na zasadzie indywidualnej.

Szczegółowy zakres informacji podlegających ujawnianiu przez bank odnaleźć można w przywołanej na wstępie wzorcowej „Polityce informacyjnej Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu”.

III. INFORMACJE PODSTAWOWE O BANKU (WYNIKAJĄCE M.IN. Z ART. 111 UST. 2 USTAWY PRAWO BANKOWE)

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu z siedzibą: 47-200 Kędzierzyn-Koźle, ul. Rynek 6a, powiat kędzierzyńsko-kozielski, województwo opolskie prowadzi swoją działalność od 01 stycznia 1999 r. Został zarejestrowany przez Sąd Rejonowy w Opolu VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego i wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego – Rejestru Przedsiębiorców pod numerem KRS: 0000027247. Bankowi nadano numer statystyczny REGON 000504427.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu zrzeszony jest z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. w Warszawie na mocy umowy zrzeszenia z dnia 27 marca 2002 r. Od dnia 31 grudnia 2015 r. Bank jest uczestnikiem Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS oraz przystąpił do Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu działa na terenie województwa opolskiego, a także na terenie powiatów:

- 1) w województwie dolnośląskim:
 - oleśnickiego,
 - oławskiego,
 - strzelińskiego,
 - ząbkowickiego,
- 2) w województwie wielkopolskim:
 - kępińskiego,
- 3) w województwie łódzkim:
 - wieruszowskiego,
 - wieluńskiego,
- 4) w województwie śląskim:
 - kłobuckiego,
 - lublinieckiego,
 - tarnogórskiego,
 - raciborskiego,
 - gliwickiego.

Bank nie prowadzi działalności w państwach członkowskich i państwach trzecich, w związku z powyższym nie posiada w nich podmiotów zależnych, na zasadzie skonsolidowanej w rozumieniu art. 4 ust. 1 pkt 48 i art. 436 Rozporządzenia CRR¹.

Skład organów Banku zamieszczony na stronie www.pbskkozle.pl w zakładce: <https://www.pbskkozle.pl/wladze-banku>

IV. ORGANIZACJA SYSTEMU ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE)

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

- **poziom pierwszy** (pierwsza linia obrony) – 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;
- **poziom drugi** (druga linia obrony) – którą stanowi zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powoływanych do tego stanowiskach lub w komórkach organizacyjnych, niezależnie od zarządzania ryzykiem, o którym mowa w pkt. 1), a także działalność Zespołu ds. zgodności,
- **trzecia linia obrony** – którą stanowi działalność audytu wewnętrznego.

Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:

Rada Nadzorcza:

- zatwierdza strategię działania Banku oraz zasady ostrożnego i stabilnego zarządzania Bankiem obejmujące m.in. specyfikę i profil działalności, wielkości możliwych do zaakceptowania poziomów narażenia Banku na poszczególne ryzyka (apetyt na ryzyko),
- sprawuje nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku,
- zapewnia, iż członkowie Zarządu posiadają odpowiednie kwalifikacje do sprawowania wyznaczonych im funkcji,
- zapewnia, że działania Zarządu w zakresie kontroli nad działalnością Banku są skuteczne i zgodne z polityką Rady,
- sprawuje nadzór nad zarządzaniem ryzykiem braku zgodności rozumianym jako skutki nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz przyjętych przez Bank standardów postępowania, zatwierdza założenia polityki Banku w zakresie braku zgodności.

Zarząd Banku:

- odpowiada za zorganizowanie i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz za nadzór nad efektywnością tych procesów,
- podejmuje decyzje w ramach zarządzania Bankiem biorąc pod uwagę rezultaty przeprowadzonych badań kontrolnych, wprowadzając w razie zmiany poziomu ryzyka w działalności Banku lub czynników otoczenia gospodarczego, niezbędne korekty i udoskonalenia,
- odpowiada za opracowanie polityki zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie sprawozdań Radzie Nadzorczej w sprawie zarządzania w Banku ryzykiem braku zgodności,

¹ Informacja ogłaszana na podstawie **art. 111a ust. 1 pkt 1)** Ustawy Prawo bankowe.

- odpowiada za opracowanie, wprowadzenie oraz aktualizację pisemnych procedur w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, systemu kontroli wewnętrznej, polityki zgodności oraz szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego,
- odpowiada za opracowanie i wdrożenie struktury organizacyjnej dostosowanej do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka, a także podziału zadań realizowanych w Banku, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka od działalności operacyjnej skutkującej podejmowaniem ryzyka przez Bank.

Komitety Audytu:

- wspiera działania Rady Nadzorczej Banku w celu prawidłowego i skutecznego stosowania przez Bank zasad sprawozdawczości finansowej oraz współpracy z biegłym rewidentem,
- określa procedury wyboru firmy audytorskiej,
- dokonuje oceny systemu kontroli wewnętrznej i procesu zarządzania ryzykiem dla zapewnienia właściwego prowadzenia działalności bankowej,
- analizuje wyniki raportów w zakresie identyfikacji, oceny i kontroli ryzyka braku zgodności.

Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz:

- opracowuje procedury oceny procesu zarządzania ryzykami w Banku obejmujące weryfikację definicji ryzyk uwzględnianych w procesie zarządzania ryzykami oraz określanie ich istotności, jak również dokonuje przeglądu procedur i metodologii stosowanych w procesie zarządzania ryzykami,
- monitoruje i sporządza analizy narażenia Banku na poszczególne ryzyka zgodnie z przyjętymi procedurami oraz usprawnia proces zarządzania ryzykami istotnymi i nieistotnymi,
- na podstawie szczegółowych analiz opracowuje projekt wewnętrznych limitów dla poszczególnych rodzajów ryzyka.

Stanowisko ds. bezpieczeństwa informacji – podstawowe zadania:

- nadzoruje i kontroluje przestrzeganie zasad bezpieczeństwa w zakresie przetwarzania danych i informacji, a w szczególności weryfikuje i analizuje poziom bezpieczeństwa systemów, zasobów oraz kontroluje zgodności z zatwierdzonymi standardami w celu zapewnienia, że ryzyko dotyczące bezpieczeństwa informacji i ryzyko bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego Banku jest odpowiednio zarządzane,
- odpowiada za uruchomienie właściwych procedur w reakcji na incydenty naruszenia bezpieczeństwa informacji, w tym incydenty operacyjne lub incydenty związane z bezpieczeństwem usług płatniczych oraz incydenty naruszenia ochrony danych osobowych,
- monitoruje zagrożenia w zakresie ryzyka operacyjnego oraz ryzyka bezpieczeństwa informacji i proponuje odpowiednie działania zabezpieczające,
- zapewnia uwzględnienie w procesie rozwoju systemów informatycznych, w tym projektów teleinformatycznych zasad bezpieczeństwa w zakresie przetwarzania danych i informacji, w tym również opiniuje zgłoszenia potrzeb dotyczących rozwoju systemów i infrastruktury teleinformatycznej,

- rekomenduje odpowiednie rozwiązania służące zarządzaniu ryzykiem operacyjnym oraz ryzykiem bezpieczeństwa informacji w procesie opracowywania i zatwierdzania środków ograniczających ryzyko oraz wprowadzanych mechanizmów kontroli,
- koordynuje identyfikację i ocenę ryzyka bezpieczeństwa informacji oraz składa raporty w tym zakresie,
- nadzoruje przestrzeganie obowiązków w zakresie zapewnienia bezpieczeństwa spoczywających na Banku z racji przepisów Ustawy o usługach płatniczych w tym pełnienie roli funkcji ds. zarządzania ryzykiem zgodnie z pkt. 1.2 „Rekomendacji dotyczącej bezpieczeństwa transakcji płatniczych wykonywanych w sieci Internet przez banki, krajowe instytucje płatnicze, krajowe instytucje pieniądza elektronicznego i spółdzielcze kasy oszczędnościowo – kredytowe wydanej przez Komisję Nadzoru Finansowego,
- projektuje i koordynuje szkolenia dla pracowników w zakresie bezpieczeństwa informacji,
- we współpracy z innymi komórkami organizacyjnymi dokonuje analizy podmiotów zewnętrznych, którym Bank powierzył czynności (outsourcing), jak również analizuje i ocenia podmioty, którym Bank ma zamiar powierzyć takie czynności.

Stanowisko analityka kredytowego:

- dokonuje przeglądu i aktualizacji procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami oceny indywidualnego ryzyka kredytowego,
- wykonuje zadania związane z analizą ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji, w tym dokonywanie oceny zdolności kredytowej na moment rozpatrywania wniosków kredytowych i oceną adekwatności proponowanego zabezpieczenia oraz przygotowaniem propozycji decyzji kredytowej.

Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych:

- dostarcza Zarządowi niezależnych ocen jakości portfela kredytowego i działania systemu kontroli wewnętrznej w zakresie działalności kredytowej, a także rozpoznaje i dokonuje pomiaru ryzyka w portfelu,
- wykonuje zadania związane z badaniem sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta związane z przeglądem i klasyfikacją ekspozycji kredytowych oraz weryfikacją przyjętych zabezpieczeń,
- realizuje działania skutkujące rekomendacjami w zakresie klasyfikacji należności oraz wymaganego poziomu rezerw celowych i odpisów,
- dokonuje przeglądu i aktualizacji procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami monitorowania indywidualnego ryzyka kredytowego wraz z przygotowaniem propozycji zmian procedur dla Zarządu.

Stanowisko weryfikatora kredytowego:

- dokonuje przeglądu i aktualizacji procedur kredytowych obejmujących zarządzanie wszystkimi aspektami oceny indywidualnego ryzyka kredytowego,
- zapewnia właściwą realizację procesów związanych z akceptacją ryzyka kredytowego na etapie przed udzieleniem kredytu i powstaniem stosunku prawnego generującego ryzyko kredytowe oraz w trakcie okresu kredytowania,

- wykonuje zadania związane z weryfikowaniem ryzyka kredytowego pojedynczej transakcji kredytowej i odpowiada za przygotowanie opinii oraz projektu decyzji kredytowej,
- realizuje zadania w zakresie weryfikacji sytuacji ekonomiczno-finansowej klienta związane z przeglądem i klasyfikacją ekspozycji kredytowych oraz weryfikacją adekwatności rezerw/odpisów na należności,
- dostarcza Zarządowi i Radzie Nadzorczej terminowych informacji dotyczących ryzyka pojedynczej transakcji i ryzyka w portfelu kredytowym oraz zapewnia wykrycie i usunięcie niedociągnięć i braków w dokumentacji kredytowej oraz dokumentacji zabezpieczeń.

Zespół ds. zgodności zapewnia prawidłowość przestrzegania Polityki zgodności w Banku, a w szczególności:

- **Kierujący Zespołem ds. zgodności** nadzoruje prace stanowiska ds. zgodności oraz stanowiska ds. kontroli wewnętrznej, pełniąc jednocześnie funkcje AML Oficera oraz Inspektora Danych Osobowych,
- **Stanowisko ds. zgodności** podejmuje działania mające na celu zapewnienie zgodności obowiązujących w Banku regulacji wewnętrznych z przepisami prawa,
- **Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej** kontroluje i ocenia sprawność działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonuje regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku.

Pozostali pracownicy Banku mają obowiązek:

- przestrzegania zasad zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, obowiązujących w Banku w formie wewnętrznych regulacji i zaleceń;
- raportowania na temat zdarzeń generujących ryzyko oraz uczestnictwa w postępowaniu wyjaśniającym przyczyny ich wystąpienia.

V. STRATEGIE I PROCESY ZARZĄDZANIA RYZYKIEM (ART. 435 UST. 1 LIT. A ROZPORZĄDZENIA CRR ORAZ ART. 111 A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE)

Podejmowanie ryzyka zmusza Bank do koncentrowania uwagi na powstających zagrożeniach, poszukiwania form obrony przed zagrożeniami i dostosowywania działalności do zmieniających się warunków zewnętrznych. Ostrożnościowe podejmowanie ryzyka, oznacza utrzymywanie racjonalnej równowagi pomiędzy prowadzeniem działalności przychodowej i kontrolowaniem ryzyka.

Strategia i cele zarządzania ryzykiem w Banku określone są w obowiązującej „Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu”, zwaną w dalszej części opracowania Strategią, która:

- jest zgodna z ogólnymi zamierzeniami zawartymi w Strategii działania Banku,
- podlega przeglądowi zarządczemu i weryfikacji przynajmniej w okresach rocznych.

Ponadto w Banku funkcjonują polityki zarządzania ryzykami opracowane w oparciu o określone w załącznikach do Strategii cele szczegółowe dla poszczególnych obszarów ryzyka uznanych za istotne². Polityki definiują m.in. apetyt na ryzyko, rozumiany jako maksymalny, akceptowalny

² **ryzyko istotne** – występujące w Banku ryzyka, uznane za istotne na podstawie analizy kryteriów ilościowych i jakościowych; przy określaniu kryteriów uznawania danego rodzaju ryzyka za istotne uwzględniany jest wpływ danego rodzaju ryzyka na działalność Banku, przy czym rozróżniane są następujące typy rodzajów ryzyka:

- **trwale istotne** – zidentyfikowane ryzyka, z góry uznawane za istotne, podlegające aktywnemu zarządzaniu (tworzy się dla nich odrębne polityki),

poziom ryzyka jaki Bank może ponosić oraz precyzują limity tolerancji ryzyka. Zakres tolerancji oszacowany jest w postaci limitów ograniczających poziom ryzyka w poszczególnych jego obszarach na podstawie:

- analizy historycznej stopnia wykorzystania limitu;
- poziomu apetytu na ryzyko określonego przez Radę Nadzorczą;
- wyników przeprowadzanych testów warunków skrajnych;
- specyfiki prowadzonej działalności;
- analizy warunków otoczenia makroekonomicznego we wszystkich jego aspektach.

Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:

- gromadzenie informacji i identyfikację ryzyka,
- pomiar i ocena ryzyka,
- monitorowanie i raportowanie ryzyka,
- ograniczanie i kontrola ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem obejmuje wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku, a mianowicie:

a) **ryzyko kredytowe** oraz związane z nim bezpośrednio:

b) **ryzyko koncentracji zaangażowań:**

- *wobec podmiotów w oparciu o art. 395 Rozporządzenia CRR, z uwzględnieniem zapisów art. 92 Ustawy z dnia 01 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji oraz zaleceń Rekomendacji C KNF,*
- *kapitałowych – na podstawie art. 36 ust. f)-l) oraz art. 89 CRR,*
- *ryzyko koncentracji zaangażowań zgodnie z art. 81 Dyrektywy UE³,*

c) w ramach **ryzyka rynkowego:**

- **ryzyko walutowe** – zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR,
- **ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym,**

d) **ryzyko operacyjne** – wg art. 315 Rozporządzenia CRR,

e) **ryzyko kapitałowe**, obejmujące m.in. **ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej** – zgodnie z definicją art. 4 ust. 1 pkt 94) Rozporządzenia CRR,

f) **ryzyko płynności** – zgodnie z zapisami Części Szóstej Rozporządzenia UE i art. 86 Dyrektywy UE, zgodnie z zaleceniami Rekomendacji P KNF,

g) **ryzyko biznesowe**, obejmujące:

- **ryzyko wyniku finansowego,**

-
- **wariantowo istotne** - zidentyfikowane potencjalnie istotne rodzaje ryzyka, w tym ryzyka trudnomierzalne – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, a w razie sklasyfikowania jako istotne tworzy się dla nich odrębne polityki,
 - **nieistotne** – dla nich przeprowadza się monitoring istotności, nie tworzy się dla nich odrębnych polityk do momentu sklasyfikowania jako istotne,
 - **niezdefiniowane lub niewystępujące w Banku rodzaje ryzyka** - niemonitorowane i nie podlegające zarządzaniu

³ Dyrektywa UE – Dyrektywa 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26.06.2013r.;

- *ryzyko strategiczne,*
- *ryzyko otoczenia makroekonomicznego,*

h) **ryzyko braku zgodności i ryzyko postępowania** (*conduct risk*),

inne ryzyka uznane przez Bank za istotne, na podstawie Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej, wymienione w Rozporządzeniu w sprawie systemu zarządzania ryzykiem.¹

VI. OŚWIADCZENIE W ZAKRESIE OGÓLNEGO PROFILU RYZYKA WG STANU NA 31 GRUDNIA 2024 R. - ZGODNIE Z ART. 435 UST. 1 LIT. F ROZPORZĄDZENIA CRR

Według stanu na 31.12.2023 r. Powiatowy Bank Spółdzielczy nie przekraczał zaakceptowanego przez Radę Nadzorczą poziomu apetytu na ryzyko wyrażonego wskaźnikami alokacji kapitału własnego na poszczególne obszary ryzyka zidentyfikowanego w działalności Banku (dane w PLN):

Rodzaj ryzyka	Średni wskaźnik alokacji kapitału w okresie styczeń - grudzień 2024 r.	Średni poziom kapitału alokowany na ryzyka w roku 2024	Limity alokacji zgodnie z Polityką zarządzania kapitałem w roku 2024	Maksymalny poziom kapitału alokowany zgodnie z Polityką zarządzania kapitałem na zabezpieczenie ryzyka w 2024 r.	Średnie wykorzystanie limitów alokacji w 2024 r.
Ryzyko kredytowe	25,57%	9371388	66%	27 202 659	38,75%
Ryzyko rynkowe	0,00%	0	2%	824 323	0,00%
Ryzyko operacyjne	7,42%	2716110	10%	4 121 615	74,16%
Minimalne wymogi kapitałowe	32,98%	12087498	78%	32 148 597	42,29%
Ryzyko koncentracji zaangażowań	0,00%	0	2%	824 323	0,00%
Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej	6,89%	2519546	12%	4 945 938	57,42%
Ryzyko płynności	0,01%	3926	3%	1 236 485	0,42%
Ryzyko biznesowe	0,00%	0	3%	1 236 485	0,00%
Pozostałe ryzyka	0,00%	0	2%	824 323	0,00%
Dodatkowe wymogi kapitałowe	6,90%	2523472	22%	9 067 553	31,38%
Wewnętrzny wymóg kapitałowy	39,88%	14610970	100%	41 216 150	39,89%

W roku 2024 nie dokonywano zmian organizacyjnych i operacyjnych wpływających na ogólny profil ryzyka. Nie zidentyfikowano nowych istotnych czynników ryzyka ani istotnych słabych stron w procesie zarządzania ryzykiem. Proces zarządzania ryzykiem podlegał bieżącej optymalizacji.

Pozycja kapitałowa Banku w roku 2024 była prawidłowa. Spełnione były obowiązujące normy określone w Rozporządzeniu CRR oraz ustawie Prawo bankowe w zakresie bezpieczeństwa kapitałowego. Poziom kapitałów uznanych jest wystarczający dla zabezpieczenia ryzyka związanego z działalnością Banku oraz dla zapewnienia dalszego jego rozwoju. Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. udział kapitału wewnętrznego w łącznych kapitałach uznanych wyniósł 37,38%, przy maksymalnej dopuszczalnej tolerancji ryzyka na poziomie 100%, co oznacza zgodność z założeniami w zakresie polityki zarządzania kapitałem na rok 2024.

W roku 2024 łączny współczynnik kapitałów uznanych kształtował się powyżej wartości oczekiwanej zaleceniami nadzorca krajowego oraz poziomu limitu wewnętrznego. Na dzień 31 grudnia 2024 r. współczynnik oparty na kapitale podstawowym Tier I wynosił 25,08%, a łączny współczynnik kapitałowy kształtował się na poziomie 25,21%. Wartość obu współczynników wyznaczona została z uwzględnieniem:

- możliwości niestosowania wymogów art. 113 ust. 1 Rozporządzenia CRR w odniesieniu do ekspozycji wobec banków, z którymi Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu przystąpił do systemu ochrony BPS (decyzja KNF z dnia 24.02.2016 r. nr DBS/DBS_W03/7105/37/2/2016/ES);
- możliwości na nieodliczanie posiadanych przez Bank udziałów kapitałowych w BPS S.A. do celów obliczania funduszy własnych na zasadzie indywidualnej (decyzja KNF z dnia 24.02.2016 r. nr DBS/DBS_W03/7105/37/1/2016/ES).

Wewnętrzny współczynnik wypłacalności na ostatni dzień miesiąca grudnia 2024r. wynosił 21,40%, co sugeruje utrzymywanie oczekiwanego bezpieczeństwa kapitałowego Banku (limit na w/w kategorię na rok 2024 określony został na poziomie 8,00%).

Współczynnik kapitału ryzyka kredytowego na dzień analizy wyniósł 25,13%, zatem jest wyższy od limitu określonego w normach ostrożnościowych na rok 2024 (14,00%). Konieczność monitorowania niniejszego współczynnika wynika z uczestnictwa Banku w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

Bank jako uczestnik systemu gwarantowania depozytów utrzymuje określony przez BFG minimalny poziom funduszy własnych i zobowiązań podlegających konwersji (MREL). Wskaźnik MREL obliczony na podstawie danych na dzień 31 grudnia 2024 r. ukształtował się na poziomie 8,74%, zatem był wyższy od limitu określonego w normach ostrożnościowych na rok 2024 na poziomie 5,70%.

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty podmiotów niefinansowych i budżetu, które w pełni pokrywają zapotrzebowanie wynikające z działalności kredytowej. Na dzień 31 grudnia 2024r. obligo kredytowe stanowiło 35,15% bazy depozytowej. Wartość limitu na tę kategorię wynosiła 80%, zatem globalny limit akcji kredytowej w stosunku do depozytów kształtował się na bezpiecznym poziomie.

Udział depozytów dużych, tzn. takich, których wartość pojedynczo jest równa lub większa niż 1000 tys. zł na dzień 31 grudnia 2024 r. kształtował się na poziomie 21,39% (poziom uznawany za bezpieczny to 30%).

Baza depozytowa charakteryzuje się względną stabilnością, na którą wpływ mają m.in. następujące czynniki:

- brak finansowania działalności środkami od podmiotów finansowych,
- niski udział zobowiązań wobec sektora budżetowego uznawanych za mało stabilne (9,07% w strukturze na ostatni dzień roku 2024),
- wysoki udział zobowiązań wobec osób prywatnych, na które składają się niewielkie zobowiązania jednostkowe o rozproszonym charakterze – uznawane za stabilne,
- akceptowalny poziom wskaźników osadu na wkładach.

Poziom ryzyka kredytowego mierzony relacją kredytów zagrożonych w obligu kredytowym w ujęciu nominalnym na dzień 31 grudnia 2024 r. kształtował się na poziomie 0,73%, wobec czego nie przekraczał ustalonego na w/w kategorię limitu (5%). W strukturze należności zagrożonych nadal dominują kredyty w kategorii stracone. Wskaźnik jakości portfela kredytowego detalicznych ekspozycji kredytowych (DEK) kształtował się na poziomie 0,68%, przy limicie 5%. Ponadto wskaźnik pokrycia kredytów rezerwami celowymi, tzw. Wskaźnik orezerwowania wynosił na koniec roku 56,31%, przy minimum 50%. Udział kredytów zagrożonych brutto z rozpoznaną utratą wartości w kredytach brutto ogółem na dzień analizy wynosił 0,84%. Ryzyko kredytowe jest w pełni zrównoważone posiadanymi kapitałami. Wymóg na ryzyko kredytowe na dzień 31 grudnia 2024 r. stanowił 23,31% łącznych kapitałów uznanych, a zatem nie przekraczał maksymalnego poziomu alokacji określonego w Polityce zarządzania kapitałem [...].

Analiza koncentracji zarówno w zakresie jednorodnego instrumentu finansowego i zabezpieczenia, koncentracji w sektor gospodarki, jak również koncentracje określone w art. 395 Rozporządzenia CRR oraz 79 Prawa bankowego nie wykazały nadmiernego zaangażowania. Skala prowadzonej przez Bank działalności walutowej jest niewielka. W zakresie ryzyka walutowego Bank utrzymując w ramach obowiązujących limitów pozycję walutową całkowitą kontrolował rozmiary możliwej do poniesienia straty z tytułu wyceny posiadanej ekspozycji na ryzyko walutowe. Na ostatni dzień grudnia 2024 r. nie występowała konieczność tworzenia wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka walutowego (pozycja całkowita stanowiła 0,20% kapitałów uznanych).

W zakresie ryzyka operacyjnego zdarzenia zarejestrowane z ww. zakresu w okresie 2024 r. nie wykazały nadmiernej dotkliwości strat oraz częstości występowania. Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. łączna wartość strat zarejestrowanych w okresie ostatnich 12 miesięcy nie przekraczała poziomu limitu określonego na w/w kategorię na poziomie 50% wymogu zabezpieczonego w kapitale na ryzyko operacyjne; suma strat stanowiła 7,96% wymogu kapitałowego na ryzyko operacyjne obliczonego metodą wskaźnika bazowego.

Zestawienie profilu ryzyka opartego na danych z rejestru zdarzeń z profilem ogólnym wynikającym z procesu samooceny ryzyka operacyjnego nasuwa wnioski co do istnienia tzw. nadwyżki ryzyka. Najwyższy poziom nadwyżki ryzyka odnotowano w obszarze ryzyka technologicznego i technicznego, z uwagi na fakt, iż w procesie samooceny w/w obszar oceniony zostały jako najbardziej obciążony ryzykiem.

Na koniec grudnia 2024 r. łączny poziom ryzyka stopy procentowej w zakresie miar opartych na dochodach wyznacza suma ryzyka niedopasowania i ryzyka bazowego oraz ryzyka opcji klienta. Łączny poziom ryzyka stopy procentowej na 31.12.2024 r. wynosi 4 346,17 tys. zł, tj. 19,55% annualizowanego wyniku odsetkowego - poniżej limitu max 20% - i został wyliczony jako suma ryzyka niedopasowania oraz ryzyka opcji klienta przy przesunięciu krzywej dochodowości o 250 pb. oraz przy szokowych testach zawężających dla ryzyka bazowego. Dla nagłego równoległego przesunięcia krzywej dochodowości (SOT EVE) tj. w dół o 250 pb. zmiana wartości ekonomicznej kapitału Banku wynosi minus 4 654,02 tys. zł. Stanowi to 11,29% funduszy własnych Banku, wobec wewnętrznego limitu max 15,00% sumy kapitałów Tier 1 i Tier 2.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka stopy procentowej na dzień 31 grudnia 2024 r. wynosi 2 327,01 tys. zł i został wyliczony z zastosowaniem współczynnika korygującego 0,50.

Natomiast przeprowadzona analiza ryzyka biznesowego nie wykazała konieczności utrzymywania wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka zmian warunków otoczenia makroekonomicznego.

W zakresie zarządzania płynnością bieżącą Banku stwierdza się, że uzyskany poziom płynności jest wystarczający do realizacji zleceń klientów bez konieczności korzystania z alternatywnych źródeł finansowania. Nadzorcze miary płynności wyliczane dla każdego dnia roboczego kształtowały się na bezpiecznym poziomie. Zestawienia pozycji aktywnych i pasywnych bilansu wg terminów na dzień 31 grudnia 2024 r.

wykazało istnienie dodatniej luki płynności co świadczy o prawidłowej sytuacji w zakresie płynności. Ponadto wskaźnik zobowiązań pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 r. przyjął wartość 5,64% - dla pozostałych podmiotów (limit na w/w kategorię określony w Normach ostrożnościowych wynosi 15%) oraz 0,00% dla JST (limit 25%).

Udział depozytów negocjowanych oraz depozytów osób wewnętrznych nie przekracza norm ostrożnościowych, wobec czego nie zaistniała konieczność dokonania korekty poziomu osadu o ich wartość.

Stopień pokrycia aktywami płynnymi środków obcych niestabilnych wg stanu na 31 grudnia 2024 r. okazał się w pełni wystarczający; we wszystkich trzech wariantach określonych w procedurze kształtował się powyżej oczekiwanego poziomu 100%.

Poziom wskaźnika LCR^[1] wg danych na 31 grudnia 2024 r. dowodzi pełnemu zabezpieczeniu ewentualnego odpływu płynności w kwocie utrzymywanych aktywów płynnych.

Zgodnie z obowiązującą procedurą w zakresie adekwatności kapitałowej na ostatni dzień 2024 roku Bank zabezpieczył środki w kapitale na pokrycie ryzyka płynności.

Wskaźnik zwrotu na aktywach netto (ROA)^[2] w ujęciu rocznym ukształtował się na poziomie 2,13%. Wskaźnik ROE netto wynosił 25,25%.

Oszacowany na koniec grudnia 2024r. wskaźnik C/I liczony jako koszty działania i amortyzacji dzielone przez wynik na działalności bankowej oraz saldo pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych osiągnął wartość 52,12%.

Mając na względzie, iż:

- udziały wykupione w polskich bankach spółdzielczych figurują na opublikowanej przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego w dniu 1 grudnia 2016 r. liście uznanych instrumentów kapitałowych,
- wprowadzenie zmian w zakresie zapisów art. 10 c Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających (Dz. U. z 2021 r. poz. 102, 680) w statucie Banku zatwierdzone zostało przez KNF decyzją z dnia 24 października 2017 r., a ponadto w dniu 05 grudnia 2017 r. bank otrzymał potwierdzenie wpisu zmian statutowych w Krajowym Rejestrze Sądowym,

bilansowy fundusz udziałowy opłacony do dnia 28 czerwca 2013r. stanowi składnik funduszy podstawowych Tier I bez uwzględnienia korekt wynikających z przepisów Rozporządzenia CRR stosowanych dla okresu przejściowego. Jednocześnie wszelkie zmiany funduszu udziałowego dokonane po 28 czerwca 2013 r. wymagają zgody Komisji Nadzoru Finansowego.

Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. wartość księgowa udziałów wpłaconych stanowiła kwotę 335 550 zł. Udziały zaliczane do kapitału uznanego obejmowały kwotę 333 350 zł, natomiast udziały wpłacone po 28 czerwca 2013 r. stanowiły kwotę 2 200,00 i nie były ujmowane w rachunku kapitałów uznanych banku. Na koniec 2024 r. Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu zrzeszał 2 265 członków. Dane dotyczące struktury własnościowej funduszu udziałowego przedstawione zostały w poniższej tabeli:

^[1] **LCR - wskaźnik pokrycia wypływów netto do 30 dni (Liquidity Coverage Ratio)** określony zgodnie z art. 412 Rozporządzenia CRR; określa stopień spełnienia wymogu pokrycia odpływów płynności pomniejszonych o przyprawy płynności przez łączną wartość aktywów płynnych w okresie 30 dni; podstawą budowy wskaźnika jest zagwarantowanie utrzymywania takich poziomów zabezpieczeń przed utratą płynności, które są odpowiednie w sytuacji ewentualnego zakłócenia równowagi między przyprawami i odpływami płynności w warunkach wysoce skrajnych;

^[2] informacja ujawniana na podstawie **art. 111 a ust. 1 pkt 2)** Ustawy prawo bankowe

Nazwa grupy udziałowców:	Liczba udziałów:	Wartość nominalna udziału:	Wartość udziałów zadeklarowanych ogółem:
Osoby fizyczne:	6 686	50,00 zł	334 300,00 zł
Osoby prawne:	25	50,00 zł	1 250,00 zł
RAZEM:	6 711	50,00 zł	335 550,00 zł

VII. WYMOGI KAPITAŁOWE (ART. 438 LIT. D ROZPORZĄDZENIA CRR)

Zgodnie z zapisami art. 128 ust. 1 ustawy Prawo bankowe Bank powinien zarządzać ryzykiem i kapitałem w taki sposób aby suma funduszy własnych kształtowała się na poziomie nie niższym niż wyższa z następujących wartości:

- wartość wynikająca ze spełnienia wymogów w zakresie funduszy własnych, o których mowa w art. 92 rozporządzenia nr 575/2013;
- oszacowana przez bank kwota, niezbędna do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności banku oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka (kapitał wewnętrzny).

Celem procesu szacowania kapitału wewnętrznego jest zatem ustalenie wielkości kapitału wewnętrznego niezbędnego do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka w działalności Banku i zmian otoczenia gospodarczego, z uwzględnieniem przewidywanego poziomu ryzyka.

W ramach oceny adekwatności kapitałowej Bank stosuje kompleksowe metody przekształcania miar ryzyka w wymogi kapitałowe, wykorzystując przede wszystkim metody ilościowe. Szczegółowy opis procesu szacowania kapitału wewnętrznego znajduje się w *Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu*. Wewnętrzne wymogi kapitałowe to suma wymogów minimalnych na ryzyka wymienione w Rozporządzeniu 575/2013 PE (CRR) oraz wymogów dodatkowych wyliczonych na ryzyka ujęte w Dyrektywie UE, a uznane przez Bank za istotne w ramach wewnętrznego przeglądu procesu ICAAP⁴. Metodologia wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu poszczególnych rodzajów ryzyka przedstawia się następująco:

1) ryzyko kredytowe:

Bank stosuje metodę standardową wyliczania wymogów kapitałowych zgodnie z zasadami określonymi w Rozdziale II Rozporządzenia CRR. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko kredytowe jest równa sumie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem; wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka kredytowego oblicza się jako sumę aktywów i udzielonych zobowiązań pozabilansowych ważonych ryzykiem z uwzględnieniem współczynnika wsparcia dla MŚP (na podstawie art. 501 Rozporządzenia CRR), pomnożonych przez 8%. W celu wyznaczenia dodatkowego wewnętrznego wymogu kapitałowego na ryzyko kredytowe Bank stosuje wskaźnik w wysokości 4% - dla ekspozycji o wagach ryzyka 75% i więcej, przekraczających poziom 70% udziału w sumie aktywów powiększonej o udzielone zobowiązania pozabilansowe - według wartości bilansowej, przy zastosowaniu średnioważonej wagi ryzyka dla należności o wagach ryzyka 75% i więcej.

⁴ ICAAP – Proces Oceny Adekwatności Kapitału Wewnętrznego (ang. Internal Capital Adequacy Assessment Process), spójny z procesem zarządzania ryzykami; proces planowania kapitałowego jest elementem planowania całej działalności Banku, z uwzględnieniem istotnych ryzyk występujących w Banku

2) ryzyko koncentracji zaangażowań:

- wobec podmiotów w oparciu o art. 395 Rozporządzenia UE, z uwzględnieniem zapisów art. 92 Ustawy z dnia 01 lipca 2016r. w sprawie rodzajów ekspozycji banków wyłączonych z limitów dużych ekspozycji oraz zaleceń Rekomendacji C KNF;
- kapitałowych – na podstawie art. 36 ust. f)-l) oraz art. 89 CRR,
- ryzyko koncentracji zaangażowań zgodnie z art. 81 Dyrektywy UE oraz Rekomendacją C.

Wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka koncentracji zaangażowań wyznaczany jest na podstawie kwoty przekroczenia wartości granicznej określonej dla danej kategorii w wewnętrznych Normach ostrożnościowych przemnożonej przez wartość odpowiadającą średniej arytmetycznej z wag ryzyka dla zaangażowań występujących Banku, a następnie skorygowanej wagą 8%.

3) w ramach ryzyka rynkowego:

- ryzyko walutowe – zgodnie z art. 351 Rozporządzenia CRR,
- ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym - zgodnie z Rozdziałem 13 Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu, z uwzględnieniem zapisów §18 pkt. 7 Rozporządzenia w sprawie systemu zarządzania ryzykiem⁵;

4) ryzyko operacyjne – wg art. 315 Rozporządzenia CRR (metoda wskaźnika bazowego):

Dodatkowy wewnętrzny wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego ustalany jest w kwocie stanowiącej nadwyżkę łącznej sumy kosztów z tytułu zdarzeń w ramach ryzyka operacyjnego zarejestrowanych w okresie ostatnich 12 miesięcy, ponad wartość limitu określonego w Normach ostrożnościowych Banku.

5) ryzyko kapitałowe, dotyczące m.in. nadmiernej dźwigni finansowej – zgodnie z definicją art. 4 ust. 1 pkt 94) oraz Częścią Siódmą Rozporządzenia UE: Bank nie określił metody wyznaczania wymogu wewnętrznego.

6) ryzyko płynności – zgodnie z zapisami Części Szóstej Rozporządzenia CRR oraz Rozporządzenia Delegowanego Komisji UE nr 2015/61, art. 86 Dyrektywy UE, zgodnie z zaleceniami Rekomendacji P KNF:

W celu wyznaczenia kwoty wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka płynności Bank przeprowadza test badający wpływ zwiększonego odpływu depozytów klientów detalicznych w ramach horyzontu 30-dniowego na poziom nadzorczej normy płynności krótkoterminowej LCR.

7) ryzyko biznesowe, obejmujące:

- ryzyko wyniku finansowego,
- ryzyko strategiczne,
- ryzyko otoczenia makroekonomicznego:

Wewnętrzny wymóg kapitałowego na pokrycie ryzyka biznesowego wyznaczany jest jako nadwyżka zmiany wyniku odsetkowego w skali 12 miesięcy spowodowanej spadkiem wolumenu sprzedaży oraz ulokowaniem środków, które nie zostały przeznaczone na kredyty, na lokatach rynku międzybankowego.

⁵ **Rozporządzenie w sprawie systemu zarządzania ryzykiem** – Rozporządzenie Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 8 czerwca 2021 r. w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej oraz polityki wynagrodzeń w bankach (*Dz.U. z dnia 10.06.2021r. poz. 1045*)

8) pozostałe ryzyka sklasyfikowane w działalności Banku jako nieistotne, np. ryzyko rezydualne, modeli, transferowe, utraty reputacji: W przypadku zidentyfikowania sytuacji podwyższenia poziomu istotności danego ryzyka Bank wyznacza wewnętrzny wymóg kapitałowy na pokrycie w/w ryzyka na podstawie zasad określonych w Instrukcji oceny adekwatności kapitałowej [...]. Wyliczanie wewnętrznego współczynnika kapitałowego, uwzględniającego łącznie wymogi minimalne oraz dodatkowe zapewnia agregację łącznej kwoty kapitału. W roku 2024 nie wystąpiły odstępstwa od zasad szacowania kapitału wewnętrznego. Bank nie prowadzi działalności handlowej, wobec czego wymogi kapitałowe wyliczane są wyłącznie dla portfela bankowego. Mając na względzie przepisy **art. 445 i 446 Rozporządzenia CRR** Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu, oprócz wymogu w zakresie ryzyka kredytowego, w ramach wymogów regulacyjnych wyznacza wymóg w zakresie:

- ryzyka walutowego,
- ryzyka operacyjnego.

Z uwagi na charakter prowadzonej działalności Banku, potencjalna ekspozycja na ryzyko rynkowe może dotyczyć wyłącznie ryzyka walutowego.

Wymóg na ryzyko operacyjne Bank wyznacza metodą wskaźnika bazowego, zgodnie z art. 315 Rozporządzenia CRR. Na dzień 31 grudnia 2024 r. wartość wymogu z tytułu ryzyka operacyjnego wynosiła 3 472 772,47 zł. Łączna kwota ekspozycji na ryzyko operacyjne jest równa wymogowi w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego pomnożonego przez 12,5.

System zarządzania ryzykiem operacyjnym w Banku oparty jest o wytyczne Rekomendacji M oraz przepisy Rozporządzenia CRR. W ramach regularnych analiz z zakresu ryzyka operacyjnego badaniu i ocenie podlegają koszty z tytułu zdarzeń (incydentów) w ramach ryzyka operacyjnego, które wystąpiły w Banku w okresie od początku roku do daty analizy. Bank dokonuje klasyfikacji zdarzeń oraz szacuje wynikające z nich koszty według zasad zdefiniowanych w Instrukcji „Zasady zarządzania ryzykiem operacyjnym w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu”. Pozycje kosztowe wykazywane są według faktycznej wielkości wykazanej straty rzeczywistej lub potencjalnie straty mogącej powstać w dniu zaistnienia incydentu z tytułu ryzyka operacyjnego.

Zestawienie strat rzeczywistych zarejestrowanych w okresie od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024r. przedstawiono w poniższej tabeli:

kategorie zdarzeń zgodne z klasyfikacją wynikającą z art. 324 Rozporządzenia CRR	liczba zdarzeń (w szt.)	łączna kwota strat (w tys. zł)
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	15	0,51
Oszustwo zewnętrzne	0	0,00
Oszustwo wewnętrzne	0	0,00
Zakłócenie działalności gospodarczej i awarie systemu	2	45,36
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwo w miejscu pracy	0	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	0	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	1	2,12
RAZEM	18	47,99

Poniższa tabela przedstawia przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko Banku wg stanu na 31.12.2024 r. (a) i na 31.12.2023 r. (b).

Przegląd łącznych kwot ekspozycji na ryzyko		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		a	b	c
		T (2024)	T-1 (2023)	T (2024)
-	zgodnie z wzorem EU OV1 zamieszczonym w załączniku I do ROZPORZĄDZENIA WYKONAWCZEGO KOMISJI (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR)			
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	120 109	110 728	9 608
2	W tym metoda standardowa	120 109	110 728	9 608
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia 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 1250 % 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	43 409	33 091	3 473
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego	43 409	33 091	3 473
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	163 518	143 819	13 081

IX. UJAWNIANIE INFORMACJI NA TEMAT NAJWAŻNIEJSZYCH WSKAŹNIKÓW (ART. 447 ROZPORZĄDZENIA CRR)

Najważniejsze wskaźniki		a
- zgodnie z wzorem EU KM1 zamieszczonym w załączniku I do ROZPORZĄDZENIA WYKONAWCZEGO KOMISJI (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającego wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania przez instytucje informacji, o których mowa w części ósmej tytuły II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 (CRR)7		T (31.12.2024r.)
Dostępne fundusze własne (kwoty)		
1	Kapitał podstawowy Tier I	41 016,15
2	Kapitał Tier I	41 016,15
3	Łączny kapitał	41 216,15
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem		
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	163 518,75
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)		

5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	25,08
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	25,08
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	25,21
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 (%)	17,08
Wskaźnik dźwigni		
13	Miara ekspozycji całkowitej	483 707,07
14	Wskaźnik dźwigni (%)	8,48

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)	233 232,91
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	53 016,34
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	7 348,64
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	45 667,69
17	Wskaźnik pokrycia wpływów netto (%)	510,72
Wskaźnik stabilnego finansowania netto		
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	412 014,75
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	157 855,55
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	261,01

X. EKSPOZYCJA NA RYZYKO PŁYNNOŚCI

W zakresie systemu zarządzania ryzykiem płynności i pozycji płynnościowej Bank ujawnia informacje ilościowe i jakościowe na podstawie Instrukcji sporządzania i ujawniania informacji w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu w oparciu o wytyczne *Rekomendacji 18 Rekomendacji P Komisji Nadzory Finansowego*.

ROLA I ZAKRES ODPOWIEDZIALNOŚCI KOMÓREK ZAANGAŻOWANYCH W ZARZADZANIE PŁYNNOŚCI

Za obszar ryzyka płynności w banku odpowiadają:

- 1) Rada Nadzorcza – zatwierdza Strategię działania Banku, Strategię zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym ryzyka płynności, roczny Plan finansowy i Plan pozyskania środków uznanych za stabilne źródło finansowania, Politykę zarządzania ryzykiem płynności, strukturę organizacyjną i metody szacowania wymogów wewnętrznych oraz akceptowalny poziom apetytu na ryzyko płynności i normy ograniczające poziom ww. ryzyka, jak również sprawuje nadzór nad adekwatnością i skutecznością systemu zarządzania tym ryzykiem oraz realizacją przyjętej strategii i planu;
- 2) Zarząd – odpowiada za opracowanie i wdrożenie oraz aktualizację pisemnych zasad zarządzania płynnością, zorganizowanie skutecznego procesu zarządzania płynnością z uwzględnieniem odpowiedniej struktury organizacyjnej w sposób zapewniający utrzymanie płynności bieżącej, krótkoterminowej, średnioterminowej oraz długoterminowej oraz monitorowanie efektywności tego procesu (Prezes Zarządu pełni nadzór nad zarządzaniem ryzykiem płynności, Wiceprezes Zarządu ds. Ekonomiczno-Finansowych odpowiada za proces zarządzania płynnością w Banku);
- 3) Główny Księgowy – realizuje zadania związane z optymalnym zarządzaniem środkami Banku, w celu jak najbardziej rentownego ich zagospodarowania oraz wywiązania się Banku z zawartych umów, tj. utrzymania płynności finansowej we wszystkich horyzontach czasowych;
- 4) Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz – odpowiada za propozycję limitów i regulacji w zakresie ryzyka płynności, monitorowanie i raportowanie o poziomie ww. ryzyka w Banku;
- 5) Każdy pracownik Banku zobowiązany jest do realizacji Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów, rzetelnej obsługi i kształtowania pozytywnych relacji z klientami oraz zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach z rynku.

Istotną rolę w organizacji procesu zarządzania ryzykiem pełni ponadto Zespół ds. zgodności, a w szczególności:

- Stanowisko ds. zgodności dokonujące identyfikacji, oceny, kontroli i monitorowania ryzyka braku zgodności działalności Banku z przepisami prawa, regulacjami wewnętrznymi i standardami rynkowymi;
- Stanowisko ds. kontroli wewnętrznej mające za zadanie kontrolę i ocenę sprawności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Ponadto do zadań stanowiska ds. kontroli wewnętrznej należy koordynacja działań kontrolnych w obszarze systemu zarządzania ryzykami i adekwatności kapitałowej wykonywanych przez niezależny audyt zgodnie z postanowieniami Regulaminu audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony Zrzeszenia BPS.

DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE POZYSKIWANIA FINANSOWANIA

Podstawowe źródło finansowania działalności Banku stanowią depozyty. Wśród depozytów za stabilne źródło finansowania uważa się zarówno depozyty bieżące, jak i terminowe. Bank finansuje działalność kredytową w ramach osadu na stabilnych depozytach oraz nadwyżki funduszy

własnych ponad wartość aktywów niepiętnych. Wg stanu na 31 grudnia 2024 r. stabilna część bazy depozytowej w podziale na sześć kategorii depozytów przedstawiała się następująco:

a) Środki osób fizycznych (pomniejszone o depozyty hurtowe)

- Depozyty bieżące – osad na dzień analizy wyniósł 88,67%
- Depozyty terminowe – osad na dzień analizy wyniósł 76,69%

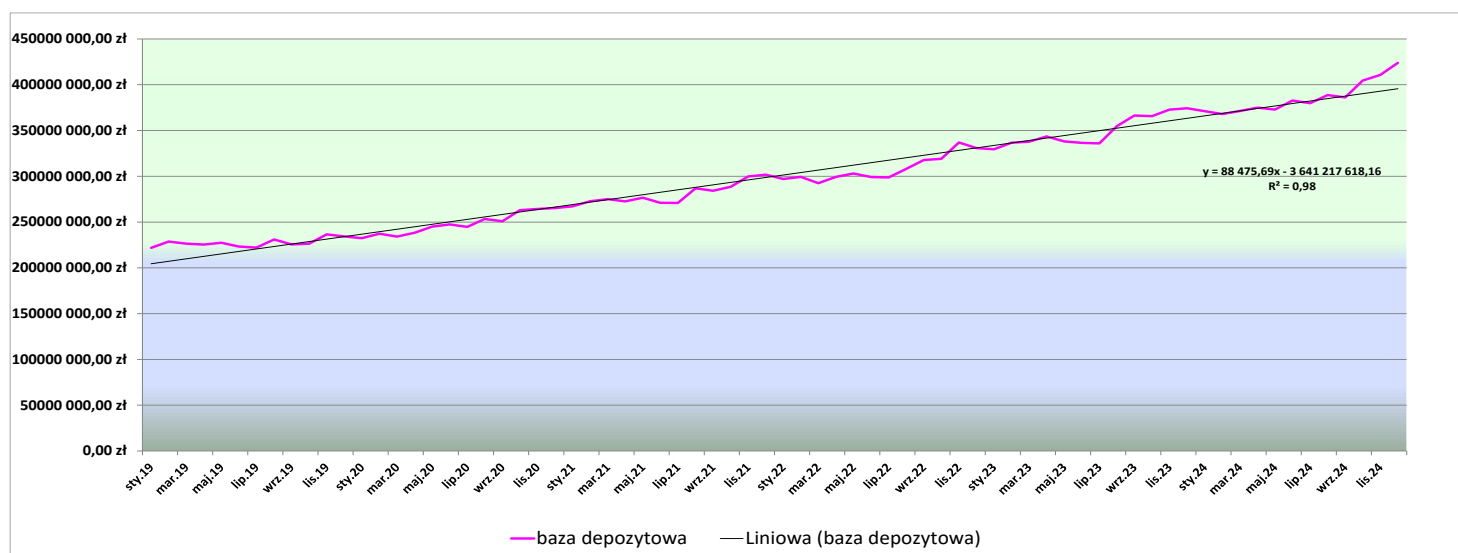
b) Środki pozostałych podmiotów sektora niefinansowego (pomniejszone o depozyty hurtowe)

- Depozyty bieżące – osad na dzień analizy wyniósł 81,50%
- Depozyty terminowe – osad na dzień analizy wyniósł 45,63%

c) Depozyty instytucji samorządowych

- Depozyty bieżące – osad na dzień analizy wyniósł 0,00%
- Depozyty terminowe – osad na dzień analizy wyniósł 30,80%.

Historycznie obserwuje się stały trend rosnący w zakresie ogólnego poziomu bazy depozytowej Banku. Zobrazowano to na poniższym wykresie:



FUNKCJE SKARBOWE I ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ

Funkcje skarbowe w Banku realizowane są przez Głównego księgowego, natomiast organizacja i nadzorowanie procesu zarządzania ryzykiem płynności odbywa się na poziomie Zarządu. Lokalizacja ww. stanowisk w Centrali Banku warunkuje scentralizowany charakter funkcji skarbowych i zarządzania płynnością w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu.

ZASADY FUNKCJONOWANIA W RAMACH ZRZESZENIA I SYSTEMU OCHRONY INSTYTUCJONALNEJ

Bank BPS S.A. jako Bank Zrzeszający realizuje następujące zadania:

- prowadzenie rozliczeń pieniężnych;
- zabezpieczanie Banku przed ryzykiem związanym z zakłóceniami w realizacji rozliczeń międzybankowych;
- zabezpieczanie płynności śróddziennej;
- prowadzenie rachunków bieżących i Minimum Depozytowego;
- udzielanie kredytów w rachunku bieżącym i innych, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi Banku Zrzeszającego;
- gromadzenie nadwyżek środków;
- utrzymywanie aktywów płynnych stanowiących pokrycie środków Minimum Depozytowego;
- wyznaczanie i utrzymywanie zagregowanego wymogu pokrycia płynności (LCR);
- pośredniczenie w zakupie przez Bank papierów wartościowych w ramach limitów ustalonych przez Spółdzielnię;
- wsparcie Banków Spółdzielczych w zakresie narzędzi analitycznych służących pomiarowi ryzyka płynności.

Spółdzielnia realizuje następujące zadania:

- udzielanie pomocy płynnościowej, zgodnie z przepisami obowiązującymi w Systemie Ochrony;
- wyznaczanie minimalnego zasobu aktywów płynnych w Systemie Ochrony (m.in. poprzez aktualizację kwoty Minimum Depozytowego);
- udzielanie pożyczek pieniężnych, gwarancji i poręczeń;
- przeprowadzanie badania audytowego w zakresie ryzyka płynności;
- ustalanie limitów ryzyka płynności w Systemie Ochrony;
- monitorowanie poziomu płynności na zasadzie indywidualnej i zagregowanej;
- prowadzenie działań prewencyjnych, restrukturyzacyjnych oraz stosowanie środków oddziaływania zgodnie z przepisami;
- prowadzenie wymiany informacji o ryzyku płynności pomiędzy Uczestnikami;
- opracowanie procedur wzorcowych dotyczących zarządzania ryzykiem płynności;
- obejmowanie udziałów w bankach spółdzielczych lub obejmowanie akcji banku zrzeszającego.

UTRZYMANIE NADWYŻKI PŁYNNOŚCI ORAZ NADZORCZYCH NORM PŁYNNOŚCI W BANKU

Na dzień analizy Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie - Koźlu posiadał 273 044,63 tys. zł lokat zdeponowanych w BPS S.A. oraz papierów wartościowych. Struktura środków deponowanych na rynku międzybankowym na koniec grudnia 2024r. przedstawia się następująco:

- lokaty w Banku BPS S.A. – 15 037,73 tys. zł (lokaty złotowe); 12 533,84 tys. zł (lokaty walutowe),
- bony pieniężne 151 951,71 tys. zł,
- obligacje skarbowe 50 172,12 tys. zł,
- depozyt zabezpieczający – 26 494,65 tys. zł,
- obligacje BPS S.A. – 1 790,10 tys. zł,
- obligacje BGK – 15 064,49 tys. zł.

Jak wynika z rachunku nadzorczych norm płynności aktywa płynne zapadalne do 30 dni stanowiły wartość 206 199,02 tys. zł, co przy uwzględnieniu potrzeb płynnościowych w tym przedziale czasowym wynikających z urealnionych przepływów płynności netto skutkowało nadwyżką płynności na poziomie 148 116,91 tys. zł.

Zgodnie z danymi przekazanymi w sprawozdawczości obligatoryjnej^[3] na dzień 31 grudnia 2024 r. w skład aktywów płynnych stanowiących zabezpieczenie ewentualnego odpływu płynności wchodziły następujące pozycje:

1) aktywa poziomu 1:

- monety i banknoty: 6 716,89 tys. zł – wskaźnik korekty 0%;
- aktywa stanowiące ekspozycje wobec banków centralnych: bony pieniężna NBP o wartości 151 951,71 tys. zł – wskaźnik korekty 0%;
- aktywa stanowiące ekspozycje wobec rządów centralnych: obligacje skarbowe o wartości 50 172,12 tys. zł – wskaźnik korekty 0%;
- aktywa stanowiące ekspozycje wobec instytucji kredytowych: obligacje BGK o wartości 13 500,00 tys. zł – wskaźnik korekty 0%;

2) aktywa poziomu 2B:

- depozyty członka sieci zdeponowane w instytucji centralnej: nadwyżka na rachunku bieżącym ponad średni stan rezerwy obowiązkowej w danym okresie o wartości 12 522,93 tys. zł – wskaźnik korekty 25%, tj. 9 392,19 tys. zł;
- środki na finansowanie płynności od instytucji centralnej dostępne dla członka sieci (niezabezpieczone aktywami płynnymi): saldo dostępnego limitu w rachunku bieżącym w kwocie 2 000 tys. zł – wskaźnik korekty 25%, tj. 1 500,00 tys. zł.

Razem aktywa płynne po korekcie wynosiły 233 232,91 tys. zł.

Wskaźnik płynności LCR jako wyrażony w procentach iloraz zabezpieczenia przed utratą płynności i wypływów płynności netto na ostatni dzień 2024 roku wynosił 5,1072, co dowodzi pełnemu zabezpieczeniu ewentualnego odpływu płynności w kwocie utrzymywanych aktywów płynnych.

^[3] **sprawozdawczość obligatoryjna** – miesięczna sprawozdawczość finansowa Banku sporządzana zgodnie z wymogami Narodowego Banku Polskiego;

WSKAŹNIKI LUKI PŁYNNOŚCI

Luka płynności dla trzech pierwszych przedziałów z uwzględnieniem pozycji bilansowych i pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2024 r. przedstawiała się następująco:

Luka	Limit (wartość minimalna)	Wskaźnik luki skumulowanej wg terminów kontraktowych	Wskaźnik luki skumulowanej po zastosowaniu urealnień
do 1 miesiąca	1,00	0,59	2,94
powyżej 1 do 3 miesięcy	0,90	0,57	2,67
powyżej 3 do 6 miesięcy	0,90	0,58	2,71

DODATKOWE ZABEZPIECZENIE PŁYNNOŚCI W RAMACH ZRZESZENIA I SYSTEMU OCHRONY INSTYTUCJONALNEJ

Bank może regulować swoją płynność płatniczą poprzez wykorzystywanie szeregu instrumentów oferowanych przez Bank Zrzeszający. Po stronie aktywnej są to przede wszystkim rachunki bieżące i lokaty terminowe, które charakteryzują się wysoką płynnością. Po stronie pasywnej jest to kredyt w rachunku bieżącym, lokaty płynnościowe oraz inne kredyty celowe oferowane przez Bank Zrzeszający. Płynne finansowanie swoich klientów Bank może prowadzić poprzez system współfinansowania konsorcjalnego z Bankiem Zrzeszającym. Celem poprawy płynności, Bank może przeprowadzać z Bankiem Zrzeszającym transakcje sprzedaży wierzytelności.

W przypadku ukształtowania się poziomu nadzorczych norm płynności poniżej obowiązujących limitów i w sytuacji zagrożenia utraty płynności Bank może uzyskać pomoc na warunkach określonych w Umowie Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w formie częściowego lub całkowitego zniesienia depozytu obowiązkowego, lokaty lub pożyczki płynnościowej, a w przypadku zagrożenia upadłością – w formie pomocy finansowej ze środków Funduszu Zabezpieczającego.

ASPEKTY RYZYKA UTRATY PŁYNNOŚCI

Identyfikuje się następujące, główne dla Banku źródła ryzyka związanego z zagrożeniem utraty płynności:

- nadmierne niedopasowanie terminów zapadalności/wymagalności aktywów i pasywów,
- ryzyko związane z brakiem środków po stronie aktywnej bilansu, które uwarunkowane może być niedostatecznym zapasem gotówki, niedotrzymaniem terminu spłaty kredytów przez klientów lub też ograniczoną możliwością upłynnienia aktywów,
- ryzyko związane z koniecznością dokonania nagłych wypłat depozytów,
- ryzyko związane ze zdolnością pozyskiwania przez Bank depozytów i finansowania zewnętrznego,
- nadmierna koncentracja pozycji istotnych dla ryzyka płynności (aktywnych i pasywnych),
- zmniejszenie się dostępu do alternatywnych źródeł finansowania,

- znaczące przekraczanie limitów związanych z ryzykiem płynności,
- zmiany warunków rynkowych, które mogą wskazywać na przyszłe zagrożenia w zakresie płynności,
- ryzyko wynikające z realizacji udzielonych zobowiązań pozabilansowych,
- powiązania z innymi obszarami ryzyka, w tym: ryzykiem kredytowym, ryzykiem stopy procentowej, ryzykiem operacyjnym, ryzykiem walutowym oraz ryzykiem reputacji.

Wszystkie wyżej wymienione aspekty potencjalnego ryzyka płynności objęte są systemem monitorowania.

DYWERSYFIKACJA ŹRÓDEŁ FINANSOWANIA I INNE TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA PŁYNNOŚCI

W celu ograniczenia ryzyka utraty płynności Bank unika nadmiernej koncentracji źródeł finansowania, w tym:

- dużych depozytariuszy,
- dużych depozytów (hurtowych),
- depozytów osób wewnętrznych
- depozytów negocjowanych.

Jednocześnie zarządzając źródłami finansowania Bank dąży do:

- aktywnego utrzymania obecności na rynkach,
- ostrożnego przyjmowania założeń o posiadaniu dostępu do rynków w odpowiednim czasie,
- posiadania w każdym przypadku pełnej wiedzy odnośnie ram prawnych regulujących potencjalną sprzedaż,
- ostrożnościowej oceny co do potencjalnych relacji z dostawcami finansowania w warunkach skrajnych,
- uwzględniania wpływu zarówno wahań na rynku, jak i kwestii związanych z ryzykiem reputacji na przepływy pieniężne,
- możliwej identyfikacji alternatywnych źródeł finansowania, które wzmacniają zdolność do przetrwania ewentualnych poważnych szoków płynnościowych na poziomie Banku oraz na poziomie rynku.

Analizy dotyczące koncentracji zaangażowań pasywnych przeprowadzane są według stanu na ostatni dzień każdego miesiąca.

Pozostałe metody ograniczania ryzyka płynności obejmują:

- stosowanie limitów,
- planowanie strategii finansowania,
- racjonalne kształtowanie struktury aktywów, a w szczególności aktywów długoterminowych,
- utrzymywanie odpowiedniego poziomu środków płynnych,
- opracowanie planów awaryjnych.

POJĘCIA STOSOWANE W PROCESIE MIERZENIA POZYCJI PŁYNNOŚCIOWEJ I RYZYKA PŁYNNOŚCI

Istotne pojęcia z zakresu analiz dotyczących pozycji płynnościowej to:

- **wskaźnik stabilnego finansowania (NSFR)** - określa stopień spełnienia wymogu zapewnienia stabilnego finansowania aktywów przez poszczególne kategorie pasywów w długim horyzoncie czasowym. Wskaźnik wyznaczany jest zgodnie z zasadami określonymi w art. 427 i 428 Rozporządzenia CRR;
- **osad we wkładach** – wyznaczona metodami statystycznymi wartość depozytów, która w okresie próby pozostaje niezmienna, tj. niewrażliwa na zmieniające się warunki rynkowe. Osad we wkładach wyliczany jest oddzielnie dla depozytów bieżących i terminowych sektora instytucji rządowych i samorządowych, dla depozytów bieżących i terminowych gospodarstw domowych oraz depozytów bieżących i terminowych pozostałych podmiotów niefinansowych (w tym rolników indywidualnych i podmiotów gospodarczych);
- **depozyty hurtowe (duże depozyty)** – obejmują depozyty terminowe, złotowe i walutowe pozyskane od gospodarstw domowych oraz pozostałych podmiotów (z wyłączeniem banków), o minimalnej wartości jednostkowej 100 tys. euro i więcej, wyznaczonej wg kursu z ostatniego dnia miesiąca;
- **depozyty negocjowane** – obejmują depozyty bieżące lub terminowe, złotowe i walutowe o preferencyjnym oprocentowaniu, tj. wyższym od warunków standardowych określonych w uchwale Zarządu Banku;
- **duzi depozytariusze** – depozytariusze których depozyty stanowią minimum 0,5 % bazy depozytowej banku w przypadku osób prywatnych oraz 1% bazy depozytowej w przypadku pozostałych podmiotów;
- **zrywalność depozytów** – dotyczy depozytów zerwanych przed zakończeniem pierwotnego terminu utrzymywania (wymagalności) i/lub terminu wynikającego z rolowania na kolejny okres. Jeżeli w danym okresie istnieją przesłanki świadczące o tym, że zrywalność części depozytów spowodowana była celową polityką Banku związaną np. ze zmianami w ofercie produktowej, zwiększony poziom zrywalności depozytów w danym okresie nie jest uznawany jako sygnał wzrostu ryzyka płynności, jeśli widoczna będzie wewnętrzna migracja środków w segmencie klientów objętych działaniami Banku;
- **urealniona luka płynności** – zestawienie niedopasowania terminów płatności bilansowych i pozabilansowych pozycji aktywów i pasywów Banku, sporządzane z wykorzystaniem technik oceny realnych przepływów gotówkowych tj. między innymi analizy osadu we wkładach, zrywalności depozytów oraz wcześniejszych spłat kredytów;
- **osoby wewnętrzne** – osoby i podmioty wymienione w obowiązującym w Banku regulaminie udzielania kredytów, pożyczek pieniężnych, gwarancji bankowych i poręczeń osobom i podmiotom wymienionym w art. 79 Prawa bankowego.

ODZWIERCIEDLENIE RYZYKA PŁYNNOŚCI RYNKU (PRODUKTU) W SYSTEMIE ZARZĄDZANIA PŁYNNOŚCIĄ PŁATNICZĄ BANKU

Ryzyko płynności rynku (produktu) wynika z zagrożenia braku możliwości zamiany na gotówkę w krótkim okresie czasu określonych produktów na rynku finansowym bez znacznych strat. Bank niweluje ww. zagrożenie w ramach współpracy z bankiem zrzeszającym. Lokując nadwyżkę środków w banku zrzeszającym Bank bierze pod uwagę m. in.:

- konieczność utrzymania odpowiedniego bufora aktywów płynnych,
- planowane przepływy pieniężne,

- warunki cenowe,
- prognozy stóp procentowych na rynku,
- warunki polityki sprzedażowej ustalonej dla banków spółdzielczych przez bank zrzeszający.

Struktura posiadanych przez Bank aktywów powinna umożliwiać elastyczne dostosowywanie się do potrzeb płynnościowych. W tym celu Bank dywersyfikuje swoje aktywa według następujących kryteriów:

- płynności,
- bezpieczeństwa,
- rentowności.

WYKORZYSTYWANIE TESTÓW WARUNKÓW SKRAJNYCH W ZARZĄDZANIU PŁYNNOŚCIĄ BANKU

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

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

Testy warunków skrajnych służą identyfikacji i ocenie ekspozycji Banku na możliwe przyszłe napięcia płynnościowe. Zakres i częstotliwość przeprowadzania testów warunków skrajnych jest współmierna do charakteru, rozmiaru i skali działalności Banku, złożoności modelu biznesowego oraz profilu ryzyka. Zasady i scenariusze testów warunków skrajnych są zawarte w *Instrukcji zarządzania ryzykiem płynności w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu*.

Rezultaty testów warunków skrajnych służą:

- 1) jako podstawa do podjęcia działań naprawczych bądź mających na celu ograniczenie ekspozycji Banku na ryzyko,
- 2) dostosowaniu profilu płynnościowego Banku do przyjętej tolerancji ryzyka,
- 3) ocenie adekwatności bufora aktywów płynnych,
- 4) jako istotny wkład w proces kształtowania awaryjnego planu płynności Banku oraz określania strategii i taktyki działania na wypadek pojawienia się warunków skrajnych płynności,
- 5) jako element w procesie planowania strategicznego Banku,
- 6) jako element codziennej praktyki zarządzania ryzykiem,
- 7) bezpośrednio do ustalania limitów wewnętrznych,
- 8) jako podstawa do dostosowywania i ulepszania regulacji wewnętrznych.

POLITYKA UTRZYMANIA REZERW PŁYNNOŚCI

Zarządzając ryzykiem płynności Bank utrzymuje odpowiedni zapas łatwo zbywalnych aktywów w celu zabezpieczenia możliwości przetrwania sytuacji kryzysowych związanych z płynnością, przyjmując przy tym konserwatywne założenia dotyczące zbywalności aktywów i dostępności zabezpieczonego i niezabezpieczonego finansowania w okresach kryzysowych. W przypadku aktywów cechujących się łatwą zbywalnością istnieje możliwość ich zbycia w sytuacji różnych zdarzeń kryzysowych bez ponoszenia dużych strat finansowych związanych z wymuszonym natychmiastowym upłynnieniem, choć zbywalność ta może być różna w zależności od scenariusza kryzysowego i czasu jego trwania. Nie powinny istnieć prawne, regulacyjne bądź operacyjne ograniczenia w wykorzystaniu tych aktywów w celu ich pozyskania. Budując portfel instrumentów sterowania płynnością Bank bierze pod uwagę szereg czynników, które mogą wpływać na płynność danego składnika aktywów, w tym:

- 1) czynniki związane z charakterystyką składnika aktywów:
 - niskie ryzyko rynkowe,
 - krótki termin zapadalności,
 - przejrzystość struktury i charakterystyki ryzyka,
 - łatwość i pewność wyceny,
 - duża skala emisji,
 - niska korelacja z innymi aktywami generującymi ryzyko;
- 2) czynniki związane z charakterystyką emitenta - wysoka jakość kredytowa emitenta;
- 3) czynniki związane z charakterystyką rynku:
 - istnienie rynku regulowanego dla danego rodzaju aktywów,
 - szeroka, zdywersyfikowana baza kupujących i sprzedających,
 - płynny rynek dla danego rodzaju aktywów,
 - dopuszczalność przez bank centralny lub zrzeczający jako zabezpieczenie;
- 4) czynniki związane z charakterystyką posiadacza aktywa:
 - obecność banku na danym rynku,
 - regularny obrót aktywami zaliczanymi do bufora płynności,
 - wolumen utrzymywanych aktywów w stosunku do przeciętnych obrotów na rynku.

CZĘSTOTLIWOŚĆ I RODZAJ WEWNĘTRZNEJ SPRAWOZDAWCZOŚCI W ZAKRESIE PŁYNNOŚCI

Zakres i częstotliwość raportowania w obszarze ryzyka płynności określa „Instrukcja sporządzania informacji zarządczej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu”.

XI. POLITYKA ZARZĄDZANIA KONFLIKTAMI INTERESÓW

Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu, zrzeszony w Banku Polskiej Spółdzielczości S.A. i będący uczestnikiem Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS, prowadzi swoją działalność dążąc do unikania konfliktów interesów pomiędzy Bankiem i jego Klientami oraz podejmuje stosowne działania w celu identyfikacji i unikania konfliktów interesów, a w przypadku ich wystąpienia, zarządza nimi w celu uniknięcia ryzyka wyrządzenia szkody interesom Klienta jak również zagrożenia reputacji Banku. Właściwe zarządzanie konfliktami interesów to część kultury korporacyjnej Banku, za którą odpowiadają Zarząd Banku, Kadra Kierownicza oraz wszyscy Pracownicy.

W Banku obowiązuje Polityka zarządzania konfliktami interesów w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie -Koźlu zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku , której celem jest:

- identyfikacja potencjalnych konfliktów interesów - zapewnienie, że Bank jest w stanie zidentyfikować sytuacje, w których interesy osobiste, zawodowe lub finansowe pracowników, klientów, dostawców lub innych interesariuszy mogą wpłynąć na bezstronne wykonywanie obowiązków;
- ochrona interesów klientów - zagwarantowanie, że interesy klientów są priorytetowe i nie są naruszane w wyniku działań organizacji lub jej pracowników;
- zapobieganie konfliktom interesów - wdrożenie środków prewencyjnych, takich jak zasady etyczne, procedury raportowania i ograniczenia w dostępie do informacji, aby minimalizować ryzyko wystąpienia konfliktów interesów.
- promowanie uczciwości i przejrzystości - budowanie kultury organizacyjnej opartej na transparentności, etyce i uczciwości w celu wzmocnienia zaufania klientów, regulatorów i społeczeństwa.
- ochrona reputacji Banku - minimalizowanie ryzyka reputacyjnego, które może wynikać z nieodpowiedniego zarządzania konfliktami interesów
- zgodność z przepisami prawa i regulacjami - spełnienie wymogów wynikających z regulacji prawnych i wytycznych organów nadzoru
- zarządzanie istniejącymi konfliktami interesów - stosowanie odpowiednich mechanizmów, takich jak wyłączenie z procesu decyzyjnego lub zastosowanie środków kompensacyjnych, w celu ograniczenia negatywnego wpływu już istniejących konfliktów
- wzmocnianie mechanizmów nadzoru i kontroli - regularne monitorowanie i doskonalenie zarządzania konfliktami interesów w celu wykrywania i eliminowania słabości.

Polityka określa postępowanie w zakresie konfliktów interesów, które mogą wystąpić w relacjach z podmiotami powiązanymi a także pomiędzy:

- Bankiem a Klientem lub Klientami Banku;
- Bankiem a osobą powiązaną z Bankiem;
- osobą powiązaną z Bankiem a Klientem;
- dwoma lub więcej Klientami Banku;
- Dostawcą Usług a Klientem;
- Bankiem a Dostawcą Usług;
- dwiema lub więcej osobami powiązanymi z Bankiem (np. pracownikami Banku).

Konflikt interesów może powstać w szczególności, gdy::

- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzyma od podmiotu trzeciego, innego niż Klient Banku korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby deprecjonować Klienta lub grupę Klientów w celu uzyskania własnych korzyści;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem świadczy usługi na rzecz dwóch lub więcej Klientów, których interesy są rozbieżne, tj. jeden z Klientów jest zainteresowany określonym wynikiem usługi, sprzecznej z interesem innego Klienta albo jeden z Klientów może osiągnąć korzyść lub uniknąć straty finansowej kosztem innego Klienta;
 - istnieją powiązania personalne pomiędzy Osobami powiązanymi z Bankiem, Członkami Banku, Klientami Banku, Dostawcami Usług;
 - Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby wykonywać swoje obowiązki bankowe w sposób nierzetelny, naruszający przepisy prawa lub wewnętrzne procedury Banku w celu uzyskania osobistych korzyści, lub uzyskania korzyści osobistych przez osoby powiązane z nią personalnie.
 - ma możliwość uzyskania korzyści (zysk finansowy) lub uniknięcia straty kosztem poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez klienta lub klientów;
 - ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz klienta albo transakcji przeprowadzanej w imieniu klienta, który to interes jest rozbieżny z interesem klienta;
 - ma powody natury finansowej lub innej do tego, by ponad interes jednego klienta lub grupy klientów przedkładać interes innego klienta lub grupy klientów;
 - posiada powód, aby preferować interes własny lub osoby trzeciej w stosunku do interesów klienta/klientów;
 - prowadzi taką samą działalność względem działalności klienta;
 - otrzyma od osoby innej niż klient korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty w związku z usługą świadczoną na rzecz klienta.
- Sytuacje opisane w ust. 2 - 5 mają jedynie przykładowy charakter i nie stanowią wyczerpującego katalogu zdarzeń mogących skutkować powstaniem konfliktu interesów.

Potencjalnym źródłem konfliktu (sprzeczności) interesów są w szczególności następujące sytuacje:

- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem może uzyskać korzyść lub uniknąć straty wskutek poniesienia straty lub niezyskania korzyści przez co najmniej jednego Klienta Banku;

- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby preferować Klienta lub grupę Klientów w stosunku do innego Klienta lub grupy Klientów Banku;
- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem ma interes w określonym wyniku usługi świadczonej na rzecz Klienta albo transakcji przeprowadzonej w imieniu Klienta i jest on rozbieżny z interesem Klienta;
- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem prowadzi taką samą działalność jak działalność prowadzona przez Klienta;
- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem otrzyma od otrzymania od podmiotu trzeciego, innego niż Klient Banku korzyść majątkową inną niż standardowe prowizje i opłaty, w związku z usługą świadczoną na rzecz Klienta;
- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby deprecjonować Klienta lub grupę Klientów w celu uzyskania własnych korzyści;
- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem świadczy usługi na rzecz dwóch lub więcej Klientów, których interesy są rozbieżne, tj. jeden z Klientów jest zainteresowany określonym wynikiem usługi, sprzecznej z interesem innego Klienta albo jeden z Klientów może osiągnąć korzyść lub uniknąć straty finansowej kosztem innego Klienta;
- Istnieją powiązania personalne pomiędzy Osobami powiązanymi z Bankiem, Członkami Banku, Klientami Banku, Dostawcami Usług;
- Bank lub Osoba powiązana z Bankiem posiada powody natury finansowej lub innej, aby wykonywać swoje obowiązki bankowe w sposób nierzetelny, naruszający przepisy prawa lub wewnętrzne procedury Banku w celu uzyskania osobistych korzyści, lub uzyskania korzyści osobistych przez osoby powiązane z nią personalnie.

Konflikt interesów może także powstać, gdy skutek działań lub zaniechań osoby powiązanej względem Klienta w okolicznościach podobnych do wskazanych powyżej, osoba bliska dla tej osoby powiązanej może uzyskać korzyść lub uniknąć straty. Konflikt interesów może także powstać, gdy osoba powiązana lub osoba bliska dla niej może uzyskać korzyść lub uniknąć strat kosztem interesów Banku.

W przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, interesy Banku i jego klientów mają pierwszeństwo przed interesami osoby powiązanej lub osoby bliskiej dla niej. W każdym przypadku osoby powiązane muszą mieć na względzie obowiązek działania w najlepiej pojętym interesie Banku, z poszanowaniem interesu klienta.

Bank zapobiega lub zarządza konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć poprzez przyjęcie wewnętrznych aktów prawnych oraz rozwiązań organizacyjnych, mających na celu podjęcie wszelkich niezbędnych kroków służących unikaniu konfliktom interesów oraz właściwe zarządzanie tymi konfliktami interesów, których nie udało się uniknąć.

W celu zapobieżenia konfliktowi interesów, każdy pracownik (lub odpowiednio inna osoba powiązana) jest zobowiązany do przestrzegania obowiązujących wewnętrznych aktów prawnych Banku, w szczególności regulujących proces przeciwdziałania i zarządzania konfliktami interesów, przestrzegania przepisów prawa, w szczególności w zakresie obowiązku zachowania tajemnicy bankowej, danych osobowych, zawodowej oraz przedsiębiorstwa, a w przypadku wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, powstrzymania się od decydowania lub zabierania głosu w danej sprawie oraz powiadomienia osób, które uprawnione są do podejmowania decyzji o fakcie wystąpienia potencjalnego lub rzeczywistego konfliktu interesów, przestrzegania zaleceń oraz wytycznych wydawanych przez komórkę ds. zgodności.

XII. POLITYKA W ZAKRESIE WYNAGRODZEŃ (ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE ORAZ ART. 450 UST. 1 LIT. A)-D), H), I) ORAZ J)

Obowiązująca w Banku Polityka zmiennych składników wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu opracowana została z uwzględnieniem przepisów:

- Ustawy Prawo bankowe,
- Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach,
- art. 74 ust. 3 i 75 ust. 2 dyrektywy 2013/36/UE oraz art. 450 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 - EBA/GL/2015/22,
- Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych uchwałą KNF nr 218/2014 z dnia 22 lipca 2014r.

Dla potrzeb Polityki wynagrodzeń Bank identyfikuje pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka Banku, o których mowa w art. 9ca ust. 1 Ustawy Prawo bankowe, zgodnie z wytycznymi zawartymi w Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014⁶. Osobami mającymi istotny wpływ na profil ryzyka są członkowie Rady Nadzorczej Banku. Do pracowników, których działalność ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku zaliczono:

- Prezesa Zarządu,
- Wiceprezesa ds. ekonomiczno - finansowych,
- Wiceprezesa ds. handlowych,
- Głównego Księgowego,
- Pracownika na Stanowisku ds. zarządzania ryzykami i analiz,
- Kierującą Zespołem ds. zgodności.

Na system wynagrodzeń w Banku składają się:

- 1) wynagrodzenia stałe (zasadnicze) – obejmujące stałe składniki wynagrodzeń, zależne od doświadczenia zawodowego i zakresu odpowiedzialności związanej z pełnioną funkcją, a także jednorazowe odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy lub inne świadczenia wynikające z przepisów prawa lub Regulaminu wynagradzania, przysługujące na równych warunkach wszystkim pracownikom, nie związane z wynikami osiąganymi przez Bank lub wynikami pracy danego zidentyfikowanego pracownika,
- 2) wynagrodzenia zmienne – obejmujące zmienne składniki wynagrodzeń, zależne od zrównoważonych i dostosowanych do ryzyka wyników lub innych czynników określonych w Polityce wynagrodzeń.

Wysokość zmiennych składników wynagradzania nie może być wyższa niż 100% wynagrodzenia zasadniczego osób zajmujących stanowiska istotne, a wynagrodzenie zasadnicze powinno mieć taką wysokość, aby Bank mógł prowadzić elastyczną politykę wynagrodzeń w zakresie zmiennych składników. Łączna kwota wypłaconych zmiennych składników wynagradzania osobom zajmującym stanowiska istotne w Banku za dany rok nie może spowodować obniżenia wyniku finansowego do poziomu, który nie zapewni realnego przyrostu funduszy własnych Banku

⁶ Rozporządzeniu Delegowanym Komisji (UE) nr 604/2014⁶ z dnia 4 marca 2014 r. uzupełniającym Dyrektywę UE w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych w odniesieniu do kryteriów jakościowych i właściwych kryteriów ilościowych ustalania kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (Dz. Urz. UE L 167 z 06.06.2014, str. 30, z późn. zm).

oraz budowy bezpiecznej bazy kapitałowej. W przypadku Zarządu wysokość zmiennych składników wynagrodzenia zależy od oceny indywidualnych efektów pracy w obszarze odpowiedzialności z uwzględnieniem kryteriów ilościowych i jakościowych oraz oceny wyników całego Banku. Oceny efektów pracy członków Zarządu Banku dokonuje Rada Nadzorcza w terminie oceny wykonania planu ekonomiczno-finansowego.

Pozostali pracownicy mający istotny wpływ na profil ryzyka są wynagradzani w zakresie wynagrodzenia zmiennego za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

Wysokość wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej ustala Zgromadzenie Przedstawicieli. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Głównego Księgowego i pracownika na stanowisku ds. zarządzania ryzykami i analiz ustala Prezes Zarządu. Wysokość wynagrodzenia stałego i zmiennego dla Kierującej Komórką ds. zgodności ustala Prezes Zarządu, a akceptuje Rada Nadzorcza.

Zgodnie z obowiązującą Polityką wynagradzania pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu, weryfikacji podlega również maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników banku w okresie rocznym. Stosunek ten określono na poziomie maksymalnym 50% tj. na poziomie umożliwiającym skuteczne wykonywanie zadań przez pracowników banku, z uwzględnieniem potrzeby ostrożnego i stabilnego zarządzania bankiem.

W Banku nie został powołany komitet do spraw wynagrodzeń, ponieważ Bank zgodnie z zapisami art. 4 pkt 35 ustawy Prawo bankowe nie jest Bankiem istotnym, który w świetle art. 9cb ust. 1 ustawy Prawo bankowe ma obowiązek powołania w/w komitetu.

XIII. INFORMACJA O SPEŁNIENIU WYMOGÓW WYNIKAJĄCYCH Z ART. 22AA USTAWY PRAWO BANKOWE

Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej podlegają ocenie odpowiedniości przeprowadzanej na podstawie wytycznych zawartych w opublikowanej przez KNF „Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego”. Ocenie odpowiedniości podlegają również osoby, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku.

Na podstawie okresowej oceny odpowiedniości Członków Zarządu i Członków Rady Nadzorczej przeprowadzonej w 2024 r. stwierdzono, że:

- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej posiadają wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im obowiązków i funkcji,
- Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej dają rękojmię należytego wykonywania obowiązków odnoszącą się w głównej mierze do reputacji, uczciwości i rzetelności jak również zdolności do prowadzenia spraw banku w sposób ostrożny i stabilny,
- Każdy z Członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej pełni wyłącznie jedną funkcję określoną w ustawie Prawo bankowe,

Na podstawie okresowej oceny odpowiedniości osób, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka banku przeprowadzonej w 2024 r. stwierdzono, że:

- Każda z osób podlegających ocenie posiada wiedzę, umiejętności i doświadczenie niezbędne do pełnienia powierzonych im obowiązków i funkcji,
- Każda z osób podlegających ocenie cechuje się nieposzlakowaną reputacją, uczciwością oraz rzetelnością podczas wykonywania obowiązków służbowych.

XIV. WYKAZ PRZEDSIĘBIORCÓW MAJĄCYCH DOSTĘP DO TAJEMNICY BANKOWEJ (ZGODNIE Z TREŚCIĄ ART. 111B USTAWY PRAWO BANKOWE)

Działając zgodnie z art. 111 b Ustawy Prawo bankowe Powiatowy Bank Spółdzielczy w Kędzierzynie-Koźlu informuje, iż przedsiębiorcy mający dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową, którym Bank zgodnie z art. 6a ust. 1 i 7 Ustawy Prawo bankowe powierzył wykonywanie określonych czynności to:

- 1) Centrum Rozwoju Usług Zrzeszeniowych spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie przy ul. Grzybowskiej 81, 00-844 Warszawa
- 2) SoftNet Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie; 30-727 Kraków, ul. Pana Tadeusza 8
- 3) ESKOM IT Sp. z o.o.
- 4) AIT KOTARSCY Sp. z o.o.

XV. SYSTEM KONTROLI WEWNĘTRZNEJ (ZGODNIE Z TREŚCIĄ ART. 111A UST. 4 USTAWY PRAWO BANKOWE)

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej wdrożony zgodnie z modelem systemu kontroli wewnętrznej dla Uczestników Spółdzielni ochrony Zrzeszenia BPS, który obok systemu zarządzania ryzykiem stanowi element systemu zarządzania Bankiem. Organizację systemu kontroli wewnętrznej opisuje Regulamin kontroli wewnętrznej w Powiatowym Banku Spółdzielczym w Kędzierzynie-Koźlu. Jest to zbiór zasad, procedur, mechanizmów i czynności kontrolnych, wkomponowany w sposób trwały i spójny w system zarządzania ryzykiem, powiązany z celami strategicznymi, wspomagający realizację celów biznesowych oraz umożliwiający sprawowanie nadzoru nad działalnością Banku.

Celem systemu kontroli wewnętrznej jest zapewnienie:

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

System kontroli wewnętrznej jest dostosowany do struktury organizacyjnej Banku i obejmuje:

- funkcję kontroli mającą za zadanie zapewnienie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w procesach funkcjonujących w Banku, w szczególności zarządzania ryzykiem w Banku, która obejmuje wszystkie komórki i jednostki organizacyjne Banku odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji;
- Zespół ds. zgodności – mającą za zadanie identyfikację, ocenę, kontrolę i monitorowanie ryzyka braku zgodności działania Banku z powszechnie obowiązującymi przepisami praw, przepisami wewnętrznymi Banku, standardami rynkowymi oraz przedstawienia raportów w tym zakresie;
- niezależną komórkę audytu wewnętrznego realizowaną przez Spółdzielnię, mającą za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej w Banku.

System kontroli wewnętrznej wspiera Radę Nadzorczą, Zarząd Banku i pracowników w skutecznym i efektywnym działaniu procesów biznesowych oraz określa zasady współpracy jednostek organizacyjnych, przepływu informacji i monitorowania działań w ramach Banku.

Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych i wzajemnie uzupełniających się poziomach (liniach obrony):

- 1) pierwsza linia obrony – zarządzanie ryzykiem w działalności operacyjnej Banku, na podstawie między innymi ustanowionych limitów, zgodności działania z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, przepisami wewnętrznymi Banku oraz przyjętymi w Banku standardami rynkowymi. Na tym poziomie komórki/jednostki organizacyjne w ramach funkcji kontroli odpowiadają za identyfikację ryzyka, zaprojektowanie i wdrożenie mechanizmów kontrolnych oraz za monitorowanie poziome (weryfikacja bieżąca lub testowanie) przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii;
- 2) druga linia obrony – zarządzanie ryzykiem przez pracowników na specjalnie powołanych do tego stanowiskach/komórkach organizacyjnych (niezależnie od zarządzania ryzykiem na I linii) poprzez identyfikację, ocenę, kontrolowanie, monitorowanie i raportowanie ryzyka, a także monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych w ramach własnej linii oraz w stosunku do I linii obrony w ramach monitorowania pionowego. Drugą linię obrony stanowią w Banku komórki organizacyjne, mające za zadanie zapewnienie stosowania mechanizmów kontrolnych oraz dokonywanie niezależnego monitorowania ich przestrzegania. Komórki drugiej linii obrony, poza komórkami wskazanymi w przepisach prawa, wybierane są z zachowaniem zasady niezależności oraz zgodnie z kryteriami przypisania do odpowiedniej linii;
- 3) trzecia linia obrony – audyt wewnętrzny, mający za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem oraz systemu kontroli wewnętrznej, który jest realizowany przez niezależną komórkę audytu wewnętrznego umiejscowioną na mocy zapisów Umowy Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS w Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS.

XVI. OŚWIADCZENIE O ZAKRESIE INFORMACJI PODLAGAJACEJ UJAWIENIU ZGODNIE Z ART. 435 UST. 1 LIT. E ROZPORZĄDZENIA CRR

Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego w Kędzierzynie-Koźlu oświadcza, że dane zawarte w niniejszej „Informacji w zakresie profilu ryzyka i adekwatności kapitałowej” według stanu na dzień 31 grudnia 2024 r.” są adekwatne do stanu faktycznego, a stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie do profilu ryzyka towarzyszącego działalności Banku oraz przyjętej Strategii działania.

*Zarząd Powiatowego Banku Spółdzielczego
w Kędzierzynie-Koźlu*

WICEPREZES ZARZĄDU


Monika Piekietny

WICEPREZES ZARZĄDU


Bożena Daciów-Mroczo

PREZES ZARZĄDU


Alina Szewior