

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 49/2022
Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 21.06.2022 r.*

*Załącznik Nr 1 do Uchwały Nr 28/2022
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
z dnia 22.06.2022 r.*



**Informacja
jakościowa i ilościowa
dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego
Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu
według stanu na dzień 31.12.2021 roku**

Nowy Sącz, czerwiec 2022

SPIS TREŚCI

I	Wstęp	3
II	Informacje ogólne o Banku	3
III	Informacje określone w Ustawie Prawo Bankowe	7
IV	Informacje na temat ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych zgodnie z wytycznymi EBA/GL/2018/10	22
V	Informacje wynikające z Rekomendacji M KNF	28
VI	Informacje wynikające z Rekomendacji P KNF	30
VII	Informacje wynikające z Rekomendacji Z KNF	38

I. WSTĘP

1. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu przedstawia niniejszą informację według stanu na dzień 31.12.2021 roku, zgodnie z przyjętą Polityką informacyjną oraz wymogami nadzorczymi.
2. Wszelkie dane liczbowe zostały podane w tysiącach złotych.
3. Bank w zakresie ujawnianych informacji nie uznał informacji za nieistotne, zastrzeżone lub poufne, od ujawniania których by odstąpił.
4. Niniejszy dokument dostępny jest w Centrali Banku w Nowym Sączu Al. Stefana Batorego 78 oraz na stronie internetowej www.bsnowysacz.pl.

II. INFORMACJE OGÓLNE O BANKU

1. Bank Spółdzielczy działa pod nazwą Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu, ma siedzibę w Nowym Sączu przy Al. Stefana Batorego 78, 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 KRS 0000096637, REGON 000499525, NIP 7340029667.
2. Bank funkcjonuje w ramach Zrzeszenia Banku BPS SA. Od 31.12.2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS). Celem systemu jest zapewnienie płynności i wypłacalności każdego jego uczestnika. Przedmiotem działalności Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia jest także realizowanie audytu wewnętrznego wobec członków oraz monitorowanie, szacowanie i kontrola ryzyka działalności członków Spółdzielni.
3. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu 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 m.in.:
 - 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 Sączu.
5. Organem zarządzającym Bankiem jest Zarząd Banku. Zarząd powołuje Rada Nadzorcza, natomiast Radę Nadzorczą Zebranie Przedstawicieli Banku.

Skład Zarządu:

Urszula Kurzeja – Prezes Zarząd,
Maria Twardowska – Wiceprezes Zarządu,
Anna Pażucha – Wiceprezes Zarządu,
Piotr Kamiński – Wiceprezes Zarządu

Skład Rady Nadzorczej:

Andrzej Woda - Przewodniczący
Wiesława Jaśkiewicz - Z-ca Przewodniczącego
Helena Kudlik – Sekretarz
Stanisław Bogdański - Członek

- Ewa Boryś - Członek
Michalina Czapla - Członek
Izabela Długopolska - Członek
Józef Głód - Członek
Rafał Jabłoński - Członek
Leszek Kalinowski - Członek
Marian Krawczyk - Członek
6. Bank nie prowadzi działalności poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Terenem działania Banku zgodnie ze Statutem jest województwo małopolskie.
7. W 2021r. Bank Spółdzielczy w Nowym Sączu prowadził działalność w ramach struktury organizacyjnej, poprzez następującą sieć placówek:
- 1) na terenie miasta Nowy Sącz:
 - Centrala Banku w Nowym Sączu, Al. Stefana Batorego 78,
 - Oddział w Nowym Sączu, Aleje Wolności 19,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Paderewskiego 66,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. I Brygady 6,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Lwowska 104A,
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Batalionów Chłopskich 31,
 - 2) na terenie Gminy Gródek nad Dunajcem:
 - Oddział w Gródku nad Dunajcem, Gródek n/D 100,
 - Punkt Obsługi Klienta, Rożnów 443,
 - 3) na terenie Gminy Nawojowa:
 - Oddział w Nawojowej, ul. Krynicka 45,
 - 4) na terenie Gminy Łabowa:
 - Oddział w Łabowej, Łabowa 253 C,
 - 5) na terenie Gminy Chelmec:
 - Punkt Obsługi Klienta, Nowy Sącz ul. Krakowska 91,
 - Punkt Obsługi Klienta, Wielogłowy 95,
 - 6) na terenie Gminy Kamionka:
 - Punkt Obsługi Klienta, Kamionka Wielka 739.
- Działalność operacyjna prowadzona była również za pośrednictwem bankowości internetowej.
8. Aktywa netto Banku wg stanu na 31.12.2021r. wyniosły 516.043 tys.zł. Przychody bilansowe wyniosły 12.331 tys.zł, koszty 10.861 tys.zł, dochód wykazany w sprawozdaniu finansowym 1.243 tys.zł, zysk przed opodatkowaniem 1.470 tys.zł, podatek dochodowy 227 tys.zł.
- Stopa zwrotu z aktywów obliczona jako iloraz zysku netto i sumy bilansowej na dzień 31.12.2021r. wyniosła 0,27%.
9. Łączna kwota niedoborów kapitału we wszystkich podmiotach zależnych oraz imienna lista tych podmiotów, przy czym niedobór kapitału jest rozumiany jako różnica między faktycznymi funduszami własnymi i minimalnym wymogiem kapitałowym - w Banku nie występują takie podmioty.
10. Bank na 31.12.2021r. zatrudniał 66 osób (wszyscy pracownicy zatrudnieni na pełny etat).

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

Tab. 1. EU KMI – Najważniejsze wskaźniki

		a	b	c	d	e
		T 31.12.2021r	T-1	T-2	T-3	T-4
	Dostępne fundusze własne (kwoty)					
1	Kapitał podstawowy Tier I	25 587				
2	Kapitał Tier I	25 587				
3	Łączny kapitał	25 587				
	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem					
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	123 868				
	Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	20,66				
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	20,66				
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	20,66				
	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 (%)	20,66				
	Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)					
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,50				
EU 8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	-				
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	-				
EU 9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	-				
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
EU 10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	-				
11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,50				
EU 11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	10,50				
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP (%)	38,73				
	Wskaźnik dźwigni					
13	Miara ekspozycji całkowitej	456 320				
14	Wskaźnik dźwigni (%)	5,61				
	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 (%)	0				
EU 14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0				
EU 14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0				
	Bufor wskaźnika dźwigni i łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)					

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

EU 14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0				
EU 14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0				
	Wskaźnik pokrycia wypływów netto					
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona – średnia)	303 748				
EU-16a	Wypływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	93 220				
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych – Całkowita wartość ważona	6 101				
16	Wypływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	87 119				
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	348,66				
	Wskaźnik stabilnego finansowania netto					
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	392 190				
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	136 246				
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	287,85				

III. INFORMACJE OKREŚLONE W USTAWIE PRAWO BANKOWE

A. Opis systemu zarządzania, w tym system zarządzania ryzykiem

1. 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 Sączu” zatwierdzona przez Zarząd oraz Radę Nadzorczą Banku. Strategia jest zgodna z założeniami „Strategii działania Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu na lata 2020-2022” i podlega corocznemu przeglądowi zarządczemu i weryfikacji.
2. Podstawowe zasady zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka regulują zatwierdzone przez Zarząd Banku szczegółowe instrukcje i regulaminy, obejmujące obszary ryzyka, które Bank zidentyfikował.
3. W celu szczegółowego określenia zasad i celów, jakie przyjmuje Bank w procesie zarządzania ryzykiem, wprowadzono „Założenia do planu ekonomiczno - finansowego wraz z politykami zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka oraz polityką kapitałową Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu”.
4. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” oraz założenia polityk w zakresie zarządzania poszczególnymi ryzykami podlegają akceptacji przez Radę Nadzorczą.
5. „Strategia zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka (...)” zawiera: istotę i cel zarządzania ryzykiem w Banku, rolę organów nadzorczych i pracowników w procesie zarządzania ryzykiem, zasady zarządzania ryzykiem, zadania priorytetowe w zakresie zarządzania ryzykiem, zawarte w Strategiach szczegółowych (Politykach długoterminowych), stanowiących załączniki do Strategii jw. oraz zasady działania systemu kontroli wewnętrznej.
6. „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 i limitów strategicznych.
7. Zarządzanie ryzykiem zorganizowane jest w sposób umożliwiający zapobieganie konfliktom interesów. W Banku funkcjonują procedury regulujące zasady zarządzania ryzykiem konfliktu interesów.
8. Z uwagi na charakter i zakres prowadzonej działalności, najbardziej znaczącym rodzajem ryzyka w Banku jest ryzyko kredytowe oraz jego pochodne wymienione w Rozporządzeniu Ministra Finansów, Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 08 czerwca 2021 r. oraz w Dyrektywie 2013/36 Unii Europejskiej z dnia 26 czerwca 2013 r. zwanej dalej Dyrektywą tj. ryzyko kontrahenta, ryzyko koncentracji, ryzyko rezydualne, ryzyko ekspozycji zabezpieczonych hipotecznie, detalicznych ekspozycji kredytowych oraz ryzyko inwestycji finansowych.
9. Katalog ryzyk istotnych na podstawie zarządczego przeglądu procesu szacowania obejmuje: ryzyko kredytowe (w tym ryzyko koncentracji, kontrahenta), ryzyko walutowe, ryzyko operacyjne, ryzyko braku zgodności, ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko biznesowe, ryzyko kapitałowe (ryzyko niewypłacalności), ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej, ryzyko reputacji.

10. W procesie zarządzania ryzykiem w Banku uczestniczą następujące organy, jednostki i komórki organizacyjne:
 - 1) Rada Nadzorcza,
 - 2) Komitet Audytu,
 - 3) Zarząd,
 - 4) Członek Zarządu nadzorujący zarządzanie ryzykiem - Prezes Zarządu,
 - 5) Stanowiska zarządzania ryzykami i analiz,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
 - 7) Stanowiska ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych,
 - 8) Analitycy kredytowi,
 - 9) Audyt wewnętrzny,
 - 10) pozostałe komórki i jednostki Banku.
11. Do podstawowych zadań poszczególnych podmiotów systemu zarządzania ryzykiem należy:
 - 1) Rada Nadzorcza:
 - a) dokonuje okresowej oceny realizacji przez Zarząd założeń Strategii w odniesieniu do zasad zarządzania ryzykiem oraz alokacji kapitału na pokrycie istotnych rodzajów ryzyka w Banku. W tym celu Zarząd Banku okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat skali i rodzajów ryzyka, na które narażony jest Bank, prawdopodobieństwa jego występowania, skutków i metod zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka. Częstotliwość pomiaru jest dostosowana do wielkości banku i profilu ryzyka jego działalności,
 - b) sprawuje nadzór nad kontrolą systemu zarządzania ryzykiem oraz ocenia jej adekwatność i skuteczność,
 - c) zatwierdza ogólny poziom (profil) ryzyka Banku (apetyt na ryzyko),
 - d) sprawuje nadzór nad skutecznością całego systemu zarządzania ryzykiem w Banku, ze szczególnym uwzględnieniem systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji,
 - e) zatwierdza dokumenty strategiczne w obszarze zarządzania ryzykiem operacyjnym Banku, apetyt/tolerancję na ryzyko operacyjne zawartą w tych dokumentach, a także przyjmuje odpowiednie informacje sprawozdawcze i wyniki kontroli wewnętrznej, na ich podstawie podejmuje decyzje o potrzebie podjęcia działań w reakcji na stwierdzone nadmierne narażenie Banku na ryzyko (w tym o dokonaniu rewizji niniejszej Strategii),
 - f) nadzorując ryzyko operacyjne szczególną uwagę poświęca zagadnieniom bezpieczeństwa informacji i systemów informatycznych, w tym:
 - zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - procesowi tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu elektronicznymi kanałami dostępu,
 - współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
 - zapewnieniu adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzaniu jakością danych o kluczowym znaczeniu dla Banku.

- g) pełni nadzór nad bezpieczeństwem informacji i systemów informatycznych poprzez:
- zatwierdzenie regulacji wewnętrznych w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych,
 - przyjęcie odpowiednich planów strategicznych,
 - upewnienie się, że Zarząd przyjął odpowiednie regulacje wewnętrzne, a także skutecznie zarządza ryzykiem,
 - podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.
- h) uzyskuje informacje dotyczące efektywności zarządzania ryzykiem poprzez przyjęcie informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych.
- 2) Komitet Audytu, jako niezależna komórka Rady Nadzorczej wspiera działania Rady Nadzorczej poprzez przedstawianie Radzie Nadzorczej swojego stanowiska, ocen lub rekomendacji, pozwalających na podjęcie stosownych decyzji w obszarach sprawozdawczości finansowej, systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) Zarząd Banku:
- a) odpowiada za opracowanie i wdrożenie Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, w tym za zorganizowanie, wdrożenie i funkcjonowanie systemu zarządzania ryzykiem oraz, jeśli to konieczne, dokonania weryfikacji w celu usprawnienia tego systemu. Instrukcje i procedury zarządzania ryzykiem obejmują pełny zakres działalności Banku,
- b) zobowiązany jest zapewnić, że system zarządzania ryzykiem, w tym ryzykiem operacyjnym jest skuteczny, to znaczy, że proces zarządzania tym ryzykiem jest realizowany w sposób poprawny na każdym etapie, tj. identyfikacji, oceny, pomiaru, przeciwdziałania, kontroli monitorowania i raportowania,
- c) podejmuje decyzje dotyczące organizacji i działania procesów zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym), a także organizacji i działania środowiska wewnętrznego zarządzania tym ryzykiem, w ramach posiadanych kompetencji. W tym zakresie Zarząd zapewnia zasoby niezbędne do skutecznego zarządzania ryzykiem (w tym ryzykiem operacyjnym),
- d) nadzoruje regularny przegląd strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym zasad zarządzania tym ryzykiem, zgodnie z odpowiednimi regulacjami wewnętrznymi,
- e) w przypadkach, gdy znajdzie taka potrzeba, Zarząd powoduje weryfikację i aktualizację strategii zarządzania ryzykiem operacyjnym i systemu zarządzania ryzykiem operacyjnym,
- f) okresowo przedkłada Radzie Nadzorczej syntetyczną informację na temat profilu ryzyka operacyjnego, na które narażony jest Bank,
- g) odpowiada za bezpieczeństwo informacji i systemów informatycznych, w związku z tym szczególną uwagę poświęca zagrożeniom:
- zarządzaniu bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego oraz ciągłością działania,
 - tworzenia i aktualizacji strategii w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
 - zarządzania elektronicznymi kanałami dostępu,

- współpracy z zewnętrznymi dostawcami usług w zakresie środowiska teleinformatycznego i jego bezpieczeństwa,
- zapewnienia adekwatnej struktury organizacyjnej oraz zasobów kadrowych w obszarach technologii informacyjnej i bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego,
- zarządzania jakością danych o kluczowym znaczeniu dla banku.

h) Zadania Zarządu w zakresie zarządzania ryzykiem systemów informatycznych i bezpieczeństwem informacji realizowane są poprzez:

- realizację procesów planowania, zgodnie z regulacjami wewnętrznymi w zakresie planowania strategicznego dotyczącego bezpieczeństwa informacji i rozwoju systemów informatycznych zatwierdzonymi przez Radę Nadzorczą,
- sporządzeniu projektów odpowiednich planów strategicznych,
- przyjęciu odpowiednich regulacji wewnętrznych,
- wdrożeniu struktury organizacyjnej w zakresie zarządzania systemami informatycznymi i bezpieczeństwa informacji zatwierdzonej przez Radę Nadzorczą, zapewniającej zapobieganiu konfliktu interesów i odpowiednią efektywność zarządzania ryzykiem i systemami,
- nadzorowanie ich przestrzegania, w tym przyjmowanie bieżących informacji o poziomie ryzyka, wyników testów procedur awaryjnych, wyników przeglądów zarządczych, a także wyników kontroli wewnętrznej i audytu wewnętrznego, jak również audytów zewnętrznych,
- podejmowanie działań zmierzających do zmniejszenia ryzyka, w przypadkach jego nadmiernego wzrostu.

4) Członek Zarządu Nadzorujący zarządzanie ryzykiem istotnym odpowiada za dostarczenie Radzie Nadzorczej i Zarządowi rzetelnych sprawozdań w zakresie zarządzania ryzykiem istotnym. W Banku funkcję ww. Członka pełni Prezes Zarządu.

5) Pracownik Stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz - uczestniczy w opracowywaniu strategii zarządzania bankiem, strategii zarządzania ryzykiem, w określaniu apetytu na ryzyko, ustalaniu limitów ograniczających ryzyko, analizie i weryfikacji efektywności procesów zarządzania ryzykiem, ocenia strategię zarządzania ryzykiem, w tym cele do realizacji zaproponowane przez jednostki biznesowe, przedstawia opinię Radzie Nadzorczej i Zarządowi Banku przed zatwierdzeniem strategii zarządzania ryzykiem, współdzieli odpowiedzialność za wdrożenie strategii zarządzania ryzykiem z jednostkami biznesowymi Banku, opracowuje regulacje wewnętrzne w zakresie systemu zarządzania ryzykiem, stosuje i monitoruje mechanizmy kontrolne w ramach kontroli ryzyka, zapewnia zgodność mechanizmów kontroli ryzyka z apetytem na ryzyko oraz monitorowanie czy Bank nie podejmuje nadmiernego ryzyka, zapewnia identyfikację wszystkich najważniejszych rodzajów ryzyka na jakie narażony jest bank, zapewnia prawidłowe zarządzanie nimi przez odpowiednie jednostki Banku, niezależnie identyfikuje, ocenia, kontroluje, analizuje ekspozycję na ryzyko, szacuje wewnętrzne wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka, monitoruje ryzyko oraz raportuje o ryzyku do organów Banku, kontroluje przestrzeganie przyjętych limitów i apetytu na ryzyko, analizuje zjawiska rynkowe i rozpoznaje ryzyka nowe lub takie, których znaczenie wzrasta wskutek zmian w otoczeniu banku, dokonuje weryfikacji historycznej wyników w zakresie ryzyka w celu zwiększenia skuteczności procesu zarządzania ryzykiem, uczestniczy w identyfikacji ryzyka (na wczesnym etapie) i zarządzaniu ryzykiem związanym z planowanymi istotnymi zmianami lub wyjątkowymi transakcjami, transakcjami własnymi banku (np. łączy i podziałów oraz nabycia w podmiocie udziału uznanego

przez Bank za znaczny, transakcji fuzji i przejęć), przekazuje informacje o swoich ustaleniach Radzie Nadzorczej i Zarządowi, ocenia w jaki sposób wszelkie zidentyfikowane ryzyka związane z planowanymi istotnymi zmianami lub transakcjami mogą wpływać na zdolność Banku lub grupy do zarządzania ryzykiem i pozyskiwania źródeł finansowania i wykorzystywania kapitału w warunkach normalnych i niekorzystnych, umożliwia Bankowi ocenę ryzyka z uwzględnieniem odpowiedniego zakresu scenariuszy oraz opierając się na ostrożnych założeniach dotyczących powiązań i zależności między rodzajami ryzyka, zapewnia przegląd transakcji ze stronami powiązanymi oraz identyfikację i odpowiednią ocenę rzeczywistego i potencjalnego ryzyka. Stanowisko ds. zarządzania ryzykami i analiz jest niezależne (ale nie odizolowane) od jednostek biznesowych i jednostek wsparcia, w których kontroluje ryzyko. Pracownik stanowiska ds. zarządzania ryzykami i analiz posiada wiedzę o technikach i metodach zarządzania ryzykiem oraz działalności prowadzonej przez Bank, współpracuje z jednostkami biznesowymi i jednostkami wsparcia, organizacja wewnętrzna umożliwia pracownikom stanowisk ZRA realizację procesu zarządzania ryzykiem, w tym kontrolę ryzyka, na pierwszym poziomie, może wnioskować o usprawnienie systemu zarządzania ryzykiem, przedstawia propozycje zaradzenia naruszeniom polityk, procedur i limitów w zakresie ryzyka, Pracownicy stanowisk ZRA mają zagwarantowaną możliwość kontaktu z Radą Nadzorczą, Zarządem, Komitetem Audytu w celu omawiania najważniejszych zagadnień, w tym powiadamiania o potencjalnych niezgodnościach z przyjętą w banku strategią zarządzania bankiem, strategią zarządzania ryzykiem, przyjętym apetytem na ryzyko oraz innymi politykami zatwierdzonymi przez Zarząd banku

- 6) Stanowisko ds. zgodności opracowuje wewnętrzne regulacje w zakresie zarządzania ryzykiem braku zgodności, monitoruje ryzyko braku zgodności poprzez prowadzenie działań wyjaśniających oraz przeprowadza testy zgodności, sporządza raporty w zakresie ryzyka braku zgodności dla Zarządu, Komitetu Audytu i Rady Nadzorczej, odpowiada za spójność regulacji wewnętrznych Banku.
 - 7) Stanowisko ds. monitoringu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych dokonuje niezależnego przeglądu i klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz współpracuje z Pracownikiem stanowiska ds. kredytów trudnych i windykacji oraz Oddziałami Banku w zakresie obiegu dokumentów i informacji w celu prawidłowego przebiegu klasyfikacji.
 - 8) Analityk kredytowy analizuje wnioski kredytowe dotyczące kredytowania podmiotów instytucjonalnych i rolników za wyjątkiem wniosków na zakup środków do produkcji rolnej.
 - 9) Audyt wewnętrzny ma za zadanie kontrolę i ocenę skuteczności działania systemu zarządzania ryzykiem oraz dokonywanie regularnych przeglądów prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem, obowiązujących w Banku. Audyt dostarcza obiektywnej oceny adekwatności i skuteczności funkcjonującego systemu zarządzania oraz zgodności przeprowadzanych operacji bankowych z wewnętrznymi regulacjami Banku.
12. Proces zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka w Banku obejmuje następujące działania:
- 1) gromadzenie informacji,
 - 2) identyfikację i ocenę ryzyka,
 - 3) limitowanie ryzyka,
 - 4) pomiar i monitorowanie ryzyka,
 - 5) raportowanie,
 - 6) kontrolę wewnętrzną z zakresu ryzyka,

- 7) przeprowadzanie testów warunków skrajnych,
- 8) zastosowanie narzędzi redukcji ryzyka (działania zapobiegawcze).
13. W ramach identyfikacji oraz oceny ryzyka w Banku stosowane są narzędzia prognostyczne i retrospektywne, które umożliwiają odpowiednią agregację na ryzyko oraz pomagają w identyfikacji ryzyk.
14. Narzędzia prognostyczne (takie jak analizy scenariuszowe i testy warunków skrajnych) identyfikują potencjalne ekspozycje na ryzyko w różnych niekorzystnych okolicznościach, natomiast narzędzia retrospektywne, bazujące na analizie danych historycznych wspierają i umożliwiają porównanie rzeczywistej ekspozycji banku na ryzyko z apetytem na ryzyko oraz dostarczają danych do ewentualnych korekt.
15. Stosowane przez Bank testy warunków skrajnych mają charakter uproszczony, z uwagi na to, że:
 - 1) Bank nie jest instytucją złożoną,
 - 2) nie jest bankiem istotnie znaczącym w rozumieniu zapisów ustawy Prawo bankowe,
 - 3) nie działa w grupie kapitałowej,
 - 4) działa tylko na terytorium kraju,
 - 5) nie jest notowany na giełdzie,
 - 6) oferuje proste, podstawowe produkty bankowe,
 - 7) nie stosuje modeli w rozumieniu Rekomendacji W,
 - 8) nie stosuje outsourcingu czynności bankowych na dużą skalę.
16. Testy warunków skrajnych uwzględniają odpowiedniość wyboru istotnych scenariuszy oraz powiązanych założeń, metod i infrastruktury Banku.
17. Rada Nadzorcza Banku zatwierdza zasady przeprowadzania testów warunków skrajnych.
18. W Banku obowiązują wewnętrzne limity ostrożnościowe dostosowane do skali, profilu, specyfiki i złożoności prowadzonej przez Bank działalności. Limity uwzględniają częstotliwość występowania sytuacji obciążonych ryzykiem, są mierzalne, możliwe do raportowania oraz bazują na założeniach uwzględniających podejście perspektywiczne.
19. Limity ustalane są w oparciu o dane historyczne z uwzględnianiem planowanych zmian w działalności Banku.
20. Ustala się jako zasadniczą, roczną częstotliwość dokonywania przeglądów i weryfikacji przyjętych limitów.
21. Weryfikacja przyjętych w Banku limitów odbywa się podczas przeglądów zarządczych procedur w zakresie zarządzania ryzykami oraz podczas tworzenia Założeń do planu ekonomiczno-finansowego.
22. Wartości limitów mogą być aktualizowane również w przypadku zaistnienia takiej konieczności - na podstawie bieżących potrzeb - w ciągu roku.
23. Zasady postępowania w przypadku wystąpienia sytuacji przekroczenia limitów są określone w poszczególnych procedurach, instrukcjach dotyczących poszczególnych ryzyk.
24. Obowiązujące w Banku limity mają za zadanie ograniczać zagrożenie nieoczekiwanego wzrostu ekspozycji Banku na ryzyko w wyniku zmian warunków rynkowych i efektywnie zapobiegać podejmowaniu nadmiernego ryzyka. Poziom limitów jest ustalany w miarę możliwości z uwzględnieniem interakcji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka i łącznego wpływu tych interakcji na ekspozycję na ryzyko i wyniki Banku.
25. 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 Sączu” definiującą: częstotliwość, zakres,

odbiorców i terminy sporządzania raportów i sprawozdań dotyczących ryzyka. Systemem informacji zarządczej są objęte wszystkie rodzaje ryzyka zidentyfikowane przez Bank. Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko. 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.

B. System kontroli wewnętrznej (Rekomendacja 1.11. H KNF)

I. Cele i organizacja systemu kontroli wewnętrznej

1. Cele systemu kontroli wewnętrznej

W Banku funkcjonuje system kontroli wewnętrznej, którego celem, zgodnie z art. 9c ust.1 Prawa bankowego, jest zapewnienie:

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

2. Zasady funkcjonowania Systemu Kontroli Wewnętrznej

System kontroli wewnętrznej funkcjonujący w Banku oparty jest o rozwiązania wynikające z:

- 1) Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- 2) Ustawy z dnia 7 grudnia 2000 r. o funkcjonowaniu banków spółdzielczych, ich zrzeszaniu się i bankach zrzeszających,
- 3) Rozporządzenia 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,
- 4) Rekomendacji H KNF dotyczącej systemu kontroli wewnętrznej w bankach,
- 5) innych powszechnie obowiązujących przepisów prawa oraz dobrych praktyk w zakresie funkcji audytu oraz systemu kontroli wewnętrznej.

3. Funkcja kontroli

- 1) Na funkcję kontroli składają się:
 - a) mechanizmy kontrolne,
 - b) niezależne monitorowanie przestrzegania mechanizmów kontrolnych,
 - c) raportowanie w ramach funkcji kontroli.
- 2) Bank przypisuje kluczowe mechanizmy kontrolne co najmniej procesom istotnym.
- 3) Bank zapewnia dokumentację funkcji kontroli w szczególności przez:
 - a) rejestrowanie każdej operacji, transakcji, produktu i usługi oraz opis systemu, procesu, struktury organizacyjnej,
 - b) opis, w formie matrycy funkcji kontroli, powiązania celów, o których mowa w §1, z procesami w działalności Banku, które przez Bank zostały uznane za istotne oraz kluczowymi mechanizmami kontrolnymi i niezależnym monitorowaniem przestrzegania tych mechanizmów kontrolnych.

4. Struktura Systemu Kontroli Wewnętrznej

- 1) Funkcjonujący w Banku system kontroli wewnętrznej zorganizowany jest na trzech niezależnych poziomach:
 - a) Poziom I to funkcja zarządzania ryzykiem w działalności operacyjnej Banku,
 - b) Poziom II to co najmniej stanowisko ds. zgodności oraz inne stanowiska/komórki organizacyjne w strukturach Banku, niezależne od procesu zarządzania ryzykiem na Poziomie I,
 - c) Poziom III to funkcja audytu wewnętrznego realizowana przez Spółdzielnię Systemu Ochrony Zrzeszenia (SSOZ).
- 2) Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej w Banku został przedstawiony na Wykresie 1.

5. Kontrola realizowana na Poziomie I

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie I pozostaje w kompetencji Banku.
- 2) Celem kontroli realizowanej na Poziomie I jest zapewnienie zgodności wykonywanych czynności z procedurami wewnętrznymi, a także bieżące reagowanie na stwierdzone nieprawidłowości oraz monitorowanie mechanizmów kontrolnych. Kontrola ta obejmuje stanowiska, grupy ludzi lub jednostki organizacyjne odpowiedzialne za realizację zadań przypisanych tej funkcji.
- 3) Kontrola sprawowana jest w zakresie jakości i poprawności wykonywanych czynności przez każdego pracownika oraz dodatkowo przez osoby z nim współpracujące i jego bezpośredniego przełożonego oraz wszystkie osoby, którym czynności kontrolne wyznaczono w zakresach obowiązków.

6. Kontrola realizowana na Poziomie II

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie II pozostaje w kompetencji Banku.
- 2) Kontrola realizowana na Poziomie II to czynności kontrolne realizowane przez specjalnie dedykowane do tego stanowiska lub komórki organizacyjne Banku, niezależne od zarządzania ryzykiem i kontroli wykonywanych na Poziomie I, z zachowaniem zasady braku konfliktu interesów w realizacji czynności kontrolnych.
- 3) Kontrola, o której mowa w ppkt 1) ma charakter ciągły i kompleksowy. Celem kontroli realizowanej na Poziomie II jest ocena skuteczności mechanizmów kontrolnych na Poziomie I i Poziomie II oraz ocena prawidłowości przestrzegania zasad zarządzania ryzykiem w działalności Banku.
- 4) W strukturach Banku działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność stanowiska ds. zgodności.

7. Kontrola realizowana na Poziomie III

- 1) Kontrola realizowana na Poziomie III to funkcja audytu wewnętrznego (audyt wewnętrzny) realizowana przez Pion Audytu Spółdzielni, która ma za zadanie badanie i ocenę, w sposób niezależny i obiektywny, adekwatności i skuteczności systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej w Banku, a także w Spółdzielni.
- 2) Audyt wewnętrzny polega na okresowym badaniu, ocenie i doskonaleniu istniejących wdrożonych mechanizmów kontroli wewnętrznej oraz ich praktycznego stosowania. Audyt wewnętrzny ocenia zarówno zaprojektowanie, jak i efektywność kontroli realizowanych na Poziomie I i II, a także ocenia skuteczność i adekwatność systemu zarządzania ryzykiem.
- 3) W strukturach Spółdzielni działają adekwatne mechanizmy zapewniające niezależność funkcji audytu wewnętrznego.
- 4) Zasady organizacji i realizacji audytu wewnętrznego są uregulowane w Załączniku nr 11 do Umowy Systemu Ochrony.

II. Odpowiedzialność organów zarządzających i nadzorujących za zaprojektowanie, wprowadzanie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej

1. Zarząd Banku

- 1) Do obowiązków Zarządu Banku należy zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie we wszystkich jednostkach organizacyjnych i komórkach organizacyjnych Banku funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej, który obejmuje funkcję kontroli oraz Stanowisko ds. zgodności.
- 2) Zarząd Banku zapewnia niezależność Stanowiska ds. zgodności oraz zapewnia środki finansowe niezbędne do skutecznego wykonywania zadań oraz systematycznego podnoszenia umiejętności i kwalifikacji pracowników na tym stanowisku.
- 3) Zarząd Banku podejmuje działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania systemu kontroli wewnętrznej, w tym właściwej współpracy wszystkich pracowników w ramach funkcji kontroli oraz współpracy ze Stanowiskiem ds. zgodności oraz Spółdzielnią w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego, a także zapewnienie dostępu pracownikom realizującym te funkcje do niezbędnych dokumentów źródłowych, w tym zawierających informacje prawnie chronione, w związku z wykonywaniem przez nich obowiązków służbowych.
- 4) W przypadku wykrycia nieprawidłowości przez system kontroli wewnętrznej, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia stwierdzonych nieprawidłowości, w tym określone środki naprawcze i dyscyplinujące.
- 5) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Zarząd Banku:
 - a) odpowiada za efektywne zarządzanie ryzykiem braku zgodności, rozumianym jako ryzyko skutków nieprzestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych,
 - b) odpowiada za opracowanie Polityki Zgodności, zapewnienie jej przestrzegania i składanie Radzie Nadzorczej Banku i Komitetowi Audytu Banku raportów w sprawie zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - c) w przypadku wykrycia nieprawidłowości w stosowaniu Polityki Zgodności, Zarząd Banku podejmuje odpowiednie działania w celu usunięcia tych nieprawidłowości, w tym środki naprawcze lub dyscyplinujące.
- 6) Zarząd Banku, nie rzadziej niż raz w roku, informuje Radę Nadzorczą Banku o sposobie wypełnienia zadań, o których mowa w ppkt 5).

2. Rada Nadzorcza Banku

- 1) Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzeniem i zapewnieniem funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej.
- 2) Rada Nadzorcza Banku monitoruje skuteczność systemu kontroli wewnętrznej w oparciu o informacje uzyskane od Stanowiska ds. zgodności, innych komórek pełniących funkcje kontrolne, Zarządu Banku, Komitetu Audytu Banku oraz Spółdzielni Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (SSOZ BPS) w ramach realizacji funkcji audytu wewnętrznego.
- 3) Rada Nadzorcza Banku dokonuje corocznej oceny adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej I i II poziomu, w tym corocznej oceny adekwatności i skuteczności funkcji kontroli oraz Stanowiska ds. zgodności. Ocena dokonywana jest na podstawie:
 - a) wyników audytu wewnętrznego w danym roku kalendarzowym,
 - b) wyników kontroli wewnętrznych i zewnętrznych,

- c) raportów z działalności audytu wewnętrznego SSOZ BPS,
 - d) wyników niezależnego monitorowania kluczowych mechanizmów kontrolnych,
 - e) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej.
- 4) Ocena skuteczności i adekwatności realizacji funkcji audytu wewnętrznego jest realizowana wyłącznie przez Radę Nadzorczą SSOZ BPS.
 - 5) Rada Nadzorcza Banku przeprowadza oceny, o których mowa w ppkt 3), na podstawie opinii Komitetu Audytu.
 - 6) Rada Nadzorcza Banku informuje SSOZ BPS o wynikach oceny, o której mowa w ppkt 3).
 - 7) W ramach zapewnienia przez system kontroli wewnętrznej przestrzegania przepisów prawa, regulacji wewnętrznych oraz standardów rynkowych Rada Nadzorcza Banku:
 - a) nadzoruje wykonywanie obowiązków przez Zarząd Banku, dotyczących zarządzania ryzykiem braku zgodności,
 - b) zatwierdza Politykę Zgodności Banku,
 - c) co najmniej raz w roku ocenia stopień efektywności zarządzania ryzykiem braku zgodności przez Bank.

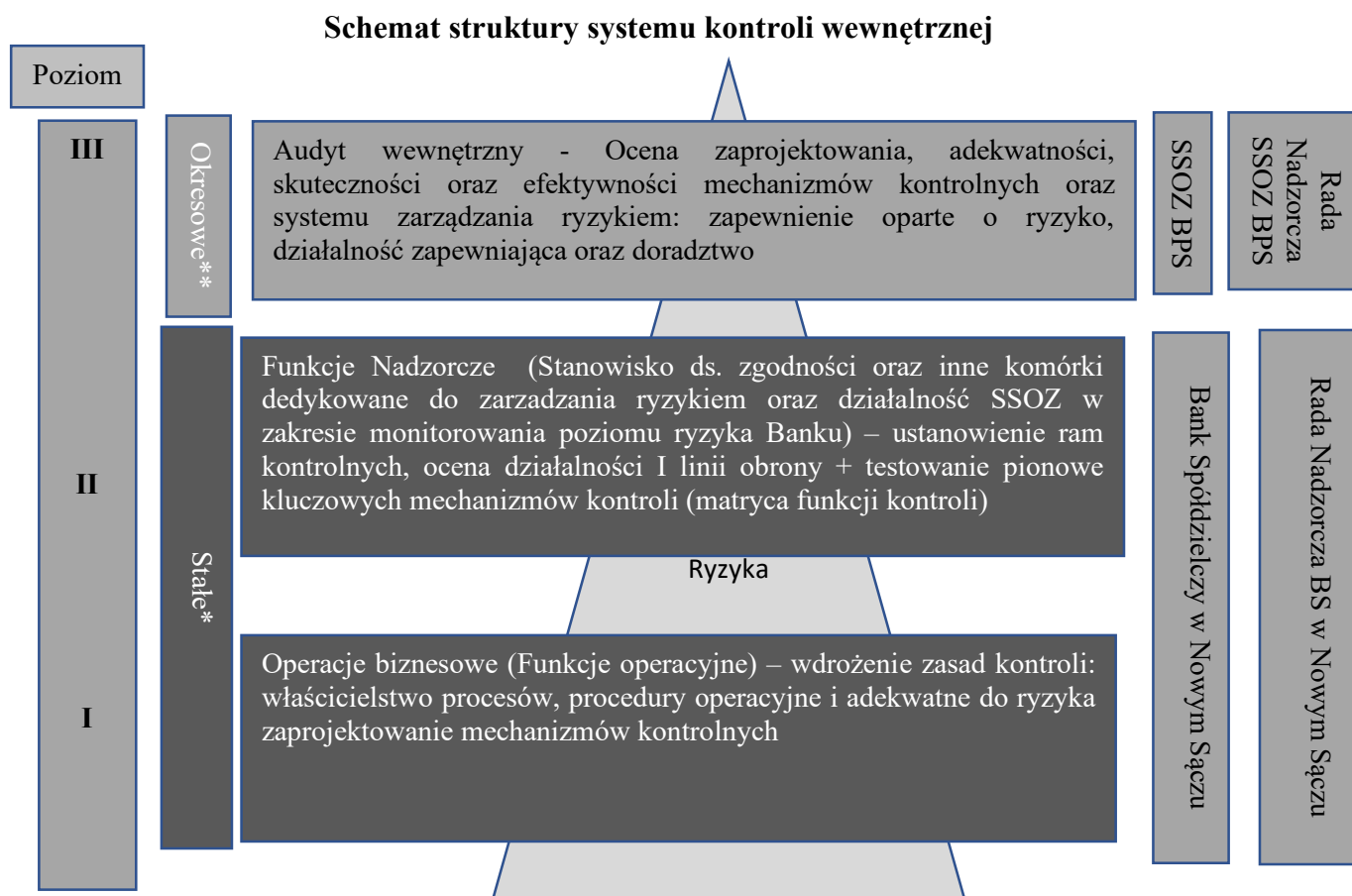
3. Zarząd i Rada Nadzorcza Spółdzielni

- 1) Zarząd Spółdzielni odpowiada za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie funkcjonowania adekwatnego i skutecznego systemu kontroli wewnętrznej Spółdzielni, który obejmuje funkcję audytu wewnętrznego oraz zapewnienie niezależności tej funkcji.
- 2) Rada Nadzorcza Spółdzielni monitoruje skuteczność funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony na podstawie informacji uzyskanych od Zarządu Spółdzielni oraz Pionu Audytu.
- 3) Rada Nadzorcza Spółdzielni dokonuje oceny adekwatności i skuteczności działania funkcji audytu wewnętrznego w Systemie Ochrony.
- 4) Przepisy ppkt 1 stosuje się odpowiednio do Zarządu Spółdzielni i Rady Nadzorczej Spółdzielni w zakresie odpowiedzialności za zaprojektowanie, wprowadzenie oraz zapewnienie skutecznego i adekwatnego systemu kontroli wewnętrznej w Spółdzielni.
- 5) W uzasadnionych przypadkach Zarząd Spółdzielni lub wyznaczone przez niego osoby mogą uczestniczyć w posiedzeniach organów statutowych Banku.

4. Postanowienia końcowe

- 1) Zarząd Spółdzielni dokonuje corocznej ogólnej oceny systemu kontroli wewnętrznej w Systemie Ochrony na podstawie:
 - a) informacji przekazanych przez Banki, w tym corocznej oceny, o której mowa w pkt 2 ppkt 3),
 - b) wyników przeprowadzonych audytów,
 - c) innych informacji dotyczących adekwatności i skuteczności systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 2) Zarząd Spółdzielni informuje Banki o ocenie, o której mowa w ppkt 1).
- 3) Zarząd Spółdzielni informuje Banki o rozpoznanych istotnych okolicznościach, które wpływają na adekwatność lub skuteczność systemu kontroli wewnętrznej Banku.
- 4) Zarząd Spółdzielni opracowuje, a Rada Nadzorcza uchwała szczegółowe wytyczne określające zasady funkcjonowania systemu kontroli wewnętrznej, wiążące dla Banków oraz Spółdzielni.

Wykres 1. Schemat struktury systemu kontroli wewnętrznej.



* Kontrole wpisane w przebieg procesu, wykonywane regularnie.

** Audyty realizowane przez komórkę audytu wewnętrznego w oparciu o Plan Audytu zatwierdzony przez Radę Nadzorczą Spółdzielni.

C. Polityka wynagrodzeń

1. W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu obowiązuje „Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu”.
2. Polityka wynagrodzeń jest elementem składowym funkcjonujących w Banku Spółdzielczym zasad zarządzania opartych na kulturze korporacyjnej, na którą składają się, przejrzysta struktura organizacyjna, wartości etyczne i kompetencje personelu, zakresy uprawnień i odpowiedzialności, kanały informacji, mechanizmy kontrolne oraz system zarządzania ryzykiem bankowym.
3. Wdrożona Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne podlega nie rzadziej niż raz w roku przeglądowi i weryfikacji.
4. Polityka oraz jej realizacja podlega raz w roku ocenie w ramach audytu, raport z oceny Polityki jest przedstawiany Radzie Nadzorczej Banku.
5. Rada Nadzorcza monitoruje wynagrodzenia zmienne osób zajmujących stanowiska istotne biorąc pod uwagę zarządzanie ryzykiem oraz zachowanie zgodności działania Banku z przepisami prawa i regulacjami wewnętrznymi. Stanowisko w tym zakresie Rada Nadzorcza zajmuje po otrzymaniu raportu raz na 3 lata, Rada Nadzorcza dokonuje oceny wpływu Zasad Polityki na działalność Banku oraz w miarę potrzeb i zmieniającego się stanu faktycznego i prawnego dokonuje jej aktualizacji.

6. W 2021 roku Rada Nadzorcza, która sprawuje nadzór nad polityką wynagrodzeń odbyła 6 posiedzeń.
7. Polityka wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska istotne w Banku ma na celu wspieranie:
 - 1) realizacji strategii działalności oraz ograniczenie konfliktu interesów,
 - 2) wspieranie prawidłowego i skutecznego zarządzania ryzykiem i nie zachęcanie do podejmowania nadmiernego ryzyka wykraczającego poza zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą skłonność do ryzyka Banku.
8. Polityka zawiera ogólne zasady wynagradzania, które mają zastosowane odpowiednio do członków Rady Nadzorczej, Zarządu oraz pracowników zajmujących stanowiska istotne.
9. W 2021 r. do stanowisk istotnych o których mowa w §24 Rozporządzenia Ministra Rozwoju i Finansów oraz w uchwale 604/2014 Parlamentu Europejskiego i Rady (UE), Bank zaliczał:
 - 1) Członków Rady Nadzorczej,
 - 2) Prezesa Zarządu Banku,
 - 3) Wiceprezesa ds. finansowo - księgowych,
 - 4) Wiceprezesa ds. handlowych,
 - 5) Wiceprezesa ds. produktów bankowych i marketingu,
 - 6) Stanowisko ds. zgodności,
10. Bank przeprowadza co najmniej raz w roku analizy stanowisk występujących w Banku oraz na tej podstawie określa krąg pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka Banku.

Zasady oceny Zarządu:

- 1) Ocena efektów pracy Zarządu dokonywana jest po zakończeniu roku obrotowego i obejmuje trzy lata, tzn. rok miniony i dwa poprzednie.
- 2) Kryteriami oceny efektów pracy Zarządu są:
 - 1) kryteria ilościowe:
 - a) zysk netto,
 - b) współczynnik kapitałowy,
 - c) jakość portfela kredytowego,
 - d) zwrot z kapitału własnego (ROE).
 - 2) kryteria jakościowe:
 - a) brak wyroków skazujących za nadużycia finansowe,
 - b) ogólna dobra ocena przez Radę Nadzorczą realizacji zadań zawartych w planie ekonomiczno-finansowym w okresach objętych oceną,
 - c) pozytywna ocena odpowiedniości, zgodnie z art. 22aa ustawy Prawo bankowe, oraz z zasadami określonymi w Wytocznych EBA.
3. Pozytywna ocena danego członka Zarządu po każdym okresie oceny jest udzielana, jeżeli spełnione zostały kryteria oceny jakościowej i ilościowej.
4. Negatywna ocena efektów pracy oznacza zmniejszenie premii lub jej wstrzymanie.

Zasady oceny Pracownika Stanowiska ds. zgodności

1. System premiowania Stanowiska ds. zgodności w Banku ma na celu koncentrację działań pracownika Stanowiska ds. zgodności na celach ważnych dla Banku, wspierających pożądane z punktu widzenia Banku zachowania.

2. Wynagrodzenie zmienne pracownika Stanowiska ds. zgodności podlega dostosowaniu do ryzyka. Dostosowanie do ryzyka dokonywane jest w trzech procesach: wyznaczania celów i rozliczania efektów pracy, w tym oceny poziomu realizacji celów i oceny ryzyka, przyznania wynagrodzenia zmiennego, wypłaty wynagrodzenia zmiennego.
3. Rozliczenie efektów pracy i ocena ryzyka dokonywane są z uwzględnieniem celów wyznaczonych na poziomie Banku i odbywają się w formie oceny za dany okres. Dostosowanie wynagrodzenia zmiennego polega na ocenie efektów pracy, w tym stopnia realizacji wyznaczonych celów, z uwzględnieniem stopnia wpływu osoby podlegającej ocenie na ich osiągnięcie.
4. Wynagrodzenie zmienne pracownika Stanowiska ds. zgodności nie jest uzależnione od wyników uzyskiwanych w kontrolowanych przez niego obszarach działalności Banku.

Zasady wypłacania składników wynagrodzeń:

1. Wynagrodzenie osób zajmujących stanowiska istotne składa się z wynagrodzenia pieniężnego stałego oraz wynagrodzenia zmiennego.
2. Zmienne składniki wynagrodzeń obejmują premie przyznawane członkom Zarządu Banku przez Radę Nadzorczą oraz premie przyznawane pracownikowi Stanowiska ds. zgodności, które rekomenduje Zarząd, a przyznaje Rada Nadzorcza.
3. Zarówno stałe, jak i zmienne składniki wynagrodzenia w Banku są wypłacane w formie środków pieniężnych.
4. Wynagrodzenie zmienne jest przyznawane lub wypłacane, gdy odpowiada sytuacji finansowej całego Banku, oraz jest uzasadnione wynikami Banku, oraz efektami pracy pracowników.
5. Wypłata zmiennych składników wynagrodzeń nie może obniżyć zdolności Banku do zasilenia kapitałów własnych.
6. W przypadku wynagrodzeń zależnych od wyników, podstawą do określenia wysokości wynagrodzenia zmiennego jest ocena efektów pracy danej osoby zajmującej stanowisko istotne w Banku, oraz wyników Banku w obszarze odpowiedzialności tej osoby z uwzględnieniem wyników całego Banku.
7. Ocena wyników odbywa się w cyklach kwartalnych, tak aby wysokość wynagrodzenia zależnego od wyników uwzględniała stopień realizacji wskaźników w odniesieniu do planów finansowych w poszczególnych kwartałach i latach podlegających ocenie w stosunku do założeń Strategii Banku za dany okres.
8. Podstawę wypłaty wynagrodzenia zależnego od wyników za dany rok stanowi kwartalna ocena wyników osób zajmujących stanowiska istotne w danym roku, natomiast w kolejnych latach okresem oceny będą poszczególne kwartały danego roku kalendarzowego.
9. Łączna kwota wypłaconej premii uznaniowej Członkom Zarządu Banku w danym roku nie podlega odroczeniu chyba, że zostaną spełnione łącznie następujące przesłanki tj. łączna kwota należnych premii rocznych wraz z narzutami dla wszystkich osób zajmujących stanowiska istotne przekroczy 15% wypracowanego zysku netto Banku za dany rok obrotowy i 1,5% funduszy własnych Banku,
10. Jeżeli łączna kwota należnych premii rocznych wraz z narzutami dla wszystkich Członków Zarządu przekroczy 15 % wypracowanego zysku netto Banku za dany rok obrotowy i 1,5% funduszy własnych Banku to wypłata nadwyżki premii ponad tak ustaloną kwotę zostanie odroczone (premia odroczone) do terminu wypłaty przypadającym po trzyletnim terminie oceny efektów pracy Zarządu.
11. Wynagrodzenie stałe wypłacane jest w okresach miesięcznych.

12. Wynagrodzenie zmienne dla Członków Zarządu – premie są przyznawane w okresach rocznych i mogą być wypłacane zaliczkowo w okresach kwartalnych według zasad określonych w Regulaminie wynagradzania Zarządu w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu. Premia roczna przyznawana jest na podstawie oceny efektów pracy Członka Zarządu Banku.
13. Zmiennych składników wynagrodzeń nie stanowią wystandaryzowane (nie indywidualne):
 - 1) wystandaryzowane (nie indywidualne) odprawy i rekompensaty z tytułu zakończenia stosunku pracy,
 - 2) nagrody wypłacane za szczególne osiągnięcia w pracy,
 - 3) nagrody jubileuszowe z tytułu okresu pracy w Banku,
 - 4) wypłaty z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (ZFŚS).
14. W celu nieograniczania zdolności Banku do podwyższania funduszy własnych wprowadza się limit łącznej kwoty zmiennych składników wynagrodzeń osób mających istotny wpływ na profil ryzyka w Banku w wysokości nie przekraczającej 2% funduszy własnych Banku.
15. Rada Nadzorcza w Regulaminie wynagradzania Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu ustala zasady wynagradzania, zasady wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia oraz zasady odraczania nadwyżki premii (premia odroczone) ponad kwoty o których mowa w pkt 7.
16. Wypłata całości zmiennych składników wynagrodzenia uzależniona jest od pozytywnej oceny przez Radę Nadzorczą realizacji Strategii działania Banku, Strategii zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, Polityk w zakresie zarządzania ryzykami i Planu ekonomiczno-finansowego.
17. Uruchomienie premii uznaniowej, o której mowa w pkt 7 nastąpi pod warunkiem uzyskania przez Członka Zarządu pozytywnej oceny efektów pracy za okres oceny oraz po przeprowadzeniu weryfikacji bilansu Banku za dany rok obrotowy przez biegłego rewidenta.
18. Wypłata części odroczonej o której mowa w pkt 8, następuje corocznie jednorazowo w terminie miesiąca od daty Zebrania Przedstawicieli Banku.
19. Odroczonego wynagrodzenia nie staje się natychmiast wymagalna w związku z ustaniem stosunku pracy.
20. Premia odroczonego jest lokowana na oprocentowanym rachunku bankowym „premiów odroczonego”. Wysokość oprocentowania tego rachunku jest takie samo jak oprocentowanie lokat terminowych 6 miesięcznych zakładanych przy rachunkach oszczędnościowo - rozliczeniowych.
21. W przypadku rozwiązania umowy o pracę z Członkiem Zarządu przed upływem trzyletniego okresu oceny wypłata premii odroczonego temu Członkowi Zarządu następuje po zakończeniu najbliższej oceny rocznej.
22. Suma wynagrodzenia zmiennego nie może przekroczyć 100% sumy wynagrodzenia stałego uzyskanego przez osobę zajmującą stanowisko istotne w roku obrachunkowym, za który przyznawany jest zmienny składnik wynagradzania.
23. Wynagrodzenie zmienne nie przysługuje i nie może zostać przyznane, w przypadku wystąpienia sytuacji o której mowa w art. 142 ust. 1 Prawa bankowego.
24. Wynagrodzenie członka Rady Nadzorczej jest jednoskładnikowe, wypłacane za jego udział w posiedzeniu, w dniu odbytego posiedzenia Rady Nadzorczej, Prezydium Rady Nadzorczej, Komitetu Audytu.

D. Informacja o powołaniu Komitetu do spraw wynagrodzeń, a także informacja o spełnieniu przez Członków Rady Nadzorczej i Zarządu wymogów określonych w Art. 22aa Ustawy Prawo Bankowe.

1. Bank nie był zobowiązany do powoływania komitetu ds. wynagrodzeń, Rada Nadzorcza nie powoływała takiego komitetu. Bank nie korzystał z usług konsultanta zewnętrznego przy ustalaniu polityki wynagradzania.
2. Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa dokonano oceny członków Zarządu oraz Rady Nadzorczej w zakresie odpowiedzialności (tzn. posiadania kompetencji, a także dawania rękojmi należytego wykonywania obowiązków).
3. W ramach indywidualnej oceny odpowiedzialności Zarządu ocenie poddano:
 - 1) poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenie członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu (wykształcenie, życiorys zawodowy, kompetencje),
 - 2) rękojmia należytego wykonywania funkcji (niekaralność, rękojmia, sytuacja finansowa i konflikt interesów, niezależność osądu),
 - 3) poświęcenie czasu na wykonywanie obowiązków w Banku (gotowość poświęcenia wystarczającej ilości czasu),
 - 4) powiązania z Bankiem Spółdzielczym (spełnienie wymogów specyficznych dla banków spółdzielczych wynikających z Prawa spółdzielczego i Ustawy o funkcjonowaniu banków spółdzielczych).
4. Komisja powołana do oceny odpowiedzialności Zarządu spośród Członków Rady Nadzorczej dokonując oceny nie stwierdziła czynników, które mogłyby poddawać w wątpliwość rękojmię należytego wykonania funkcji (niekaralność, rękojmię, sytuację finansową i konflikt interesów, niezależność osądu). Pozytywnie oceniła poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu. Ponadto dokonała analizy, czy członkowie Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu dysponują odpowiednim czasem, jaki można poświęcić na wykonywanie obowiązków w Banku i nie są obciążeni z tytułu pełnionych funkcji dyrektorskich – w zakresie tym nie stwierdzono nieprawidłowości.
5. Komisja stwierdziła, że:
 - 1) nie występuje konflikt interesów oraz członkowie Zarządu posiadają umiejętności zachowania niezależności osądu,
 - 2) sytuacja finansowa nie zagraża należytemu wykonywaniu funkcji członka Zarządu Banku i prowadzenia spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny,
 - 3) według posiadanych informacji wobec członków Zarządu aktualnie nie toczą się i nie toczyły się żadne postępowania karne, karno-skarbowe lub administracyjne,
 - 4) na podstawie dokonanej oceny reputacji członków Zarządu nie zaistniały fakty i okoliczności mające wpływ na reputację Banku. Reputację członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu uznano za nieposzlakowaną, ponieważ nie uzyskano dowodów, że jest inaczej.
6. Po dokonaniu oceny odpowiedzialności członków Zarządu Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu Komisja wydała ocenę pozytywną.
7. Komisja dokonała również oceny odpowiedzialności Zarządu, jako organu kolegialnego, polegającej na weryfikacji czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków organu dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania lub nadzorowania bankiem.

8. Kolegialnej ocenie odpowiedniości Zarządu Banku, poddano:
 - 1) łączny poziom wiedzy, umiejętności i doświadczenia posiadanych przez poszczególnych członków Zarządu Banku w odniesieniu do całej działalności Banku, umożliwiające przedstawianie swoich poglądów, wpływanie na proces podejmowania decyzji, zrozumienie działań podejmowanych przez Bank oraz głównych ryzyk w jego działalności,
 - 2) poziom znajomości przez Zarząd Banku jako całość tych dziedzin funkcjonowania Banku, za które członkowie są odpowiedzialni zbiorowo,
 - 3) umiejętność kierowania Bankiem,
 - 4) ostrożność i stabilność zarządzania Bankiem,
 - 5) reputacja Banku, jako pochodna działań członków Zarządu Banku.
9. Komisja powołana przez Zebranie Przedstawicieli Banku Spółdzielczego do oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Nowym Sączu oraz jej członków w trakcie kadencji za rok obrotowy 2021 w ramach indywidualnej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej stwierdziła, że Członkowie Rady Nadzorczej posiadają kompetencje odpowiednie do zarządzania Bankiem wynikające z:
 - 1) reputacji, uczciwości i etyczności,
 - 2) poziomu wiedzy, kompetencji w obszarze zarządzania ryzykiem Banku i doświadczenia,
 - 3) poświęconego czasu na wykonywanie obowiązków członka Rady Nadzorczej,
 - 4) możliwości wystąpienia konfliktu interesów oraz umiejętności zachowania niezależności osądu,
 - 5) wpływu sytuacji materialnej i stanu majątku na należyte wykonywanie funkcji członka Rady nadzorczej Banku i prowadzenie spraw Banku w sposób ostrożny i stabilny.
10. Komisja dokonała również zbiorowej oceny odpowiedniości Rady Nadzorczej, polegającej na weryfikacji, czy indywidualne cechy i kompetencje poszczególnych członków dopełniają się w sposób zapewniający odpowiedni poziom kolegialnego zarządzania lub nadzorowania bankiem.
11. Komisja dokonała Oceny zbiorowej Rady Nadzorczej za okres 2021 roku. Po dokonaniu analizy Komisja wydała ocenę pozytywną.

E. Informacje o przedsiębiorcach lub przedsiębiorcach zagranicznych, o których mowa w art. 6a ust. 1 i 7, o ile przy wykonywaniu na rzecz jednostki organizacyjnej banku albo innego przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznego czynności, o których mowa w tych przepisach, uzyskują dostęp do informacji chronionych tajemnicą bankową (art. 111b)

Informacje publikowane na stronie internetowej Banku www.bsnowysacz.pl

IV. INFORMACJE NA TEMAT EKSPOZYCJI NIEOBSŁUGIWANYCH I RESTRUKTURYZOWANYCH ZGODNIE Z WYTYCZNYMI EBA/GL/2018/10.

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

Tab. 2. Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2021 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacji				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw		Zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu inwestycji restrukturyzowanych	
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane		obsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych	nieobsługiwanych ekspozycji restrukturyzowanych		w tym zabezpieczenie i gwarancje finansowe otrzymane z powodu nieobsługiwanych ekspozycji, wobec których zastosowano środki restrukturyzacyjne	
				w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonania zobowiązania					w tym ekspozycje z utratą wartości
1	Kredyty i zaliczki	311	729		729	1	303		
2	banki centralne								
3	instytucje rządowe i samorządowe								
4	instytucje kredytowe								
5	inne instytucje finansowe								
6	przedsiębiorstwa niefinansowe		20		20		20		
7	gospodarstwa domowe	311	709		709	1	283		
8	Dłużne papiery wartościowe								
9	Zobowiązania do udzielenia pożyczki								
10	Łącznie	311	729		729	1	303		

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

Tab. 3. Jakość kredytowa ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (wartość bilansowa brutto ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2021 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
			Nieprzeterminowane lub przeterminowania dni ≤ 30 dni	Przeterminowane >30 dni ≤90 dni		Małe prawdopodobieństwo spłaty ekspozycji nieprzeterminowanych albo przeterminowanych ≤90 dni	Przeterminowane >90 dni ≤180 dni	Przeterminowane >180 dni ≤1 rok	Przeterminowane >1 rok ≤5 lat	Przeterminowane >powyżej 5 lat	Przeterminowane >5lat ≤ 7 lat	Przeterminowane >7lat	w tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania
1	Kredyty i zaliczki	213 068	212 815	253	3 544	1 546	22	155	580	1 219			22
2	<i>Banki centralne</i>												
3	<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	46 076	46 076										
4	<i>Instytucje kredytowe</i>	66 097	66 097										
5	<i>Inne instytucje finansowe</i>	960	960										
6	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	24 941	24 941		1 458	380				1 078			
7	<i>w tym MSP</i>	24 941	24 941		1 458	380				1 078			
8	<i>Gospodarstwa domowe</i>	74 994	74 741	253	2 086	1 166	22	155	580	141			22
9	Dłużne papiery wartościowe	219 201	219 201		102				102				
10	<i>Banki centralne</i>	118 166	118 166										
11	<i>Instytucje rządowe i samorządowe</i>	11 994	11 994										

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

12	<i>Instytucje kredytowe</i>	89 041	89 041										
13	<i>Inne instytucje finansowe</i>				102				102				
14	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>												
15	Ekspozycje pozabilansowe												
16	Łącznie	432 269	432 016	253	3 646	1 546	22	155	682	1 219			22

Tab. 4. Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz związane z nimi rezerwy (wartość bilansowa brutto ekspozycji restrukturyzowanych oraz związana z nimi skumulowana utrata wartości, rezerwy, skumulowana zmiana wartości godziwej wskutek ryzyka kredytowego oraz otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe zgodnie z zakresem konsolidacji regulacyjnej) według stanu na dzień 31.12.2021 roku [w tys. zł]

		Wartość bilansowa brutto/kwota nominalna						Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego i rezerw						Skumu- lowane odpisania częściowe	Otrzymane zabezpieczenie i gwarancje finansowe	
		Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane			Ekspozycje obsługiwane - skumulowana utrata wartości i rezerwy			Ekspozycje nieobsługiwane - skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerw				Z tytułu ekspozycji obsługiwanych	Z tytułu ekspozycji nie obsługi- wanych
			w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3		w tym etap 1	w tym etap 2		w tym etap 2	w tym etap 3			
1	Kredyty i zaliczki	213 068			3 523			198			2 415					1 067
2	Banki centralne															
3	Instytucje rządowe i samorz.	46 076														
4	Instytucje kredytowe	66 097														
5	Inne instytucje finansowe	960														
6	Przedsiębiorstwa niefinansowe	24 941			1 459						1 278					180
7	w tym MSP	24 941			1 459						1 278					180
8	Gospodarstwa domowe	74 994			2 064			198			1 137					887
9	Dłużne papiery wartościowe	219 201			102						102					
10	Banki centralne	118 166														
11	Instytucje rządowe i samorz.	11 994														
12	Instytucje kredytowe	89 041														
13	Inne instytucje finansowe				102						102					
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe															

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

15	Ekspozycje pozabilansowe	23 391														
16	<i>Banki centralne</i>															
17	<i>Instytucje rządowe i samorz.</i>															
18	<i>Instytucje kredytowe</i>															
19	<i>Inne instytucje finansowe</i>															
20	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>															
21	<i>Gospodarstwa domowe</i>															
22	Łącznie	455 660			3 625			198			2 517					1 067

Tab. 5. Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (informacje o instrumentach, które umorzono w zamian za zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie i o wartości zabezpieczenia uzyskanego przez przejęcie) według stanu na dzień 31.12.2021 roku [w tys. zł]

		Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
1	Rzeczowe aktywa trwale	0	0
2	Inne niż rzeczowe aktywa trwale	0	0
3	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	-	-
4	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	-	-
5	<i>Ruchomości (samochody, środki transportu, itp..)</i>	-	-
6	<i>Kapitał własny i instrumenty dłużne</i>	-	-
7	<i>Pozostałe</i>	-	-
8	Łącznie	0	0

V. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI M KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Bank wylicza wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego według metody wskaźnika bazowego.

W Banku, w całym 2021 roku ryzyko operacyjne utrzymywało się na poziomie umiarkowanym. Wystąpiło 389 zdarzeń operacyjnych (incydentów), w wyniku których Bank poniósł straty w wysokości 1,15 tys.zł.

Tab.6. Zbiorcze zestawienie incydentów

Rodzaj zdarzenia	Kategoria w ramach rodzaju	Liczba zdarzeń	Suma strat brutto (tys.zł.)
Oszustwo wewnętrzne	Działania nieuprawnione	0	0,00
	Kradzież i oszustwo	0	0,00
Oszustwo zewnętrzne	Kradzież i oszustwo	38	1,07
	Bezpieczeństwo systemów	0	0,00
Zasady dotyczące zatrudnienia oraz bezpieczeństwa w miejscu pracy	Stosunki pracownicze	0	0,00
	Bezpieczeństwo środowiska pracy	1	0,00
	Podziały i dyskryminacja	0	0,00
Klienci, produkty i normy prowadzenia działalności	Obsługa klientów, ujawnianie informacji o klientach, zobowiązania względem klientów	0	0,00
	Niewłaściwe praktyki biznesowe lub rynkowe	0	0,00
	Wady produktów	0	0,00
	Klasyfikacja klienta i ekspozycje	48	0,00
	Usługi doradcze	0	0,00
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	Kłęski żywiołowe i inne zdarzenia	1	0,05
Zakłócenia działalności gospodarczej i awarie systemu	Systemy	9	0,00

Informacja jakościowa i ilościowa dotycząca szacowania kapitału wewnętrznego na 31.12.2021r.

Wykonywanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	Wprowadzanie do systemu, wykonywanie, rozliczanie i obsługa transakcji	202	0,03
	Monitorowanie i sprawozdawczość	10	0,00
	Napływ i dokumentacja klientów	61	0,00
	Zarządzanie rachunkami klientów	18	0,00
	Kontrahenci nie będący klientami banku (np.. Izby rozliczeniowe, organy podatkowe)	0	0,00
	Sprzedawcy i dostawcy	1	0,00

2. W 2021 roku największy koszt rzeczywisty brutto wystąpił w rodzaju zdarzeń Oszustwo zewnętrzne, dotyczył umorzeń zaległych prowizji i wyniósł 1,07 tys. zł.
3. Bank w celu ograniczania ponoszenia kosztów podejmuje działania mitygujące, mające na celu stałe ograniczanie ryzyka operacyjnego m.in. poprzez:
 - 1) zmiany organizacyjne,
 - 2) zmiany w strukturze zatrudnienia,
 - 3) szkolenia i prowadzenie innych działań edukacyjnych wobec pracowników i klientów, ze szczególnym uwzględnieniem zagadnień związanych z bezpieczeństwem środowiska teleinformatycznego i bezpieczeństwem korzystania z elektronicznych kanałów dostępu,
 - 4) ubezpieczenie mienia w wyspecjalizowanych firmach,
 - 5) zmiany w regulacjach, w tym zmiana procedur dotyczących kontroli wewnętrznej,
 - 6) okresową weryfikację i wdrażanie polityki bezpieczeństwa, w tym ochrony systemów informatycznych, informacji oraz ochrony danych osobowych,
 - 7) odpowiednie zapisy w zawieranych z dostawcami lub partnerami umowach ograniczające ryzyko i dające Bankowi możliwość odszkodowania w przypadku nie wywiązania się przez drugą stronę z umowy,
 - 8) wymianę sprzętu komputerowego,
 - 9) zakup i modernizacja oprogramowania,
 - 10) automatyzację wykonywanych czynności stosowaną w celu zapobiegania powstawaniu błędów,
 - 11) remonty,
 - 12) inne nakłady inwestycyjne mające na celu ograniczanie skutków ryzyka operacyjnego,
 - 13) doskonalenie kontroli wewnętrznej,
 - 14) tworzenie rezerw na poczet ewentualnych strat,
 - 15) opracowanie i wdrożenie odpowiednich planów awaryjnych lub utrzymania ciągłości działania,
 - 16) podejmowanie działań określonych w Polityce bezpieczeństwa informacji.

VI. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI P KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Rola i zakres odpowiedzialności właściwych komitetów oraz innych jednostek funkcjonalnych i biznesowych

W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania uczestniczą:

1) Rada Nadzorcza:

- a) sprawuje nadzór nad zgodnością strategii w zakresie zarządzania płynnością z ogólną strategią i planem finansowym Banku,
- b) zatwierdza założenia strategii zarządzania płynnością, w tym maksymalny poziom ryzyka płynności (tolerancja ryzyka płynności), jakie może obciążać Bank oraz strukturę bilansu,
- c) zatwierdza przygotowaną przez Zarząd strukturę organizacyjną Banku, dostosowaną do wielkości i profilu ponoszonego ryzyka płynności,
- d) zatwierdza metody szacowania wymogów wewnętrznych, limity alokacji kapitału z tytułu ryzyka płynności oraz założenia do przeprowadzanych testów warunków skrajnych,
- e) zapewnia, by członkowie Zarządu i odpowiedni pracownicy posiadali właściwe kompetencje,
- f) dokonuje okresowej oceny poziomu ryzyka płynności na podstawie informacji przedstawianych przez Zarząd.

2) Zarząd Banku:

- a) odpowiada za organizację i całokształt procesu zarządzania ryzykiem, w tym określa zasady polityki zarządzania ryzykiem, strukturę bilansu, metody i techniki pomiaru ryzyka, zasady systemu informacji,
- b) podejmuje decyzje dotyczące kształtowania struktury bilansu oraz struktury płatności aktywów i pasywów (poprzez odpowiednią parametryzację produktów),
- c) podejmuje decyzje dotyczące kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka oraz realizacji wyznaczonych celów,
- d) dokonuje okresowych ocen ryzyka na posiedzeniach,
- e) dokonuje przeglądu założeń, scenariuszy oraz rezultatów testów warunków skrajnych, zapewnia, aby testy warunków skrajnych były analizowane odpowiednio konserwatywnie, bez względu na bieżącą sytuację płynnościową Banku, a rezultaty przeprowadzonych testów warunków skrajnych były wykorzystywane w procesie zarządzania ryzykiem,
- f) odpowiada za regularne raportowanie wniosków z testów warunków skrajnych Radzie Nadzorczej,
- g) uruchamia odpowiednie do sytuacji plany awaryjne,
- h) zapewnia pracownikom uczestniczącym w procesie zarządzania ryzykiem zdobycie niezbędnej wiedzy i umiejętności oraz niezbędne wsparcie informatyczne,
- i) wprowadza podział realizowanych w Banku zadań, który zapewnia niezależność funkcji pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka płynności od działalności operacyjnej,
- j) sprawuje nadzór nad całym systemem zarządzania ryzykiem,
- k) zapewnia okresową informację dla Rady Nadzorczej przedstawiającą w sposób rzetelny, przejrzysty i syntetyczny wielkość ryzyka płynności w działalności Banku,
- l) odpowiada za system informacji zarządczej i poprawność polityki informacyjnej (ujawnień) w zakresie zarządzania ryzykiem płynności.

3) Prezes Zarządu:

- a) w ramach podziału obszarów nadzoru pomiędzy członków Zarządu, odpowiada za zapewnienie płynności Banku,
- b) przekazuje właściwym komórkom decyzje Zarządu do wykonania,
- c) nadzoruje działania w ramach Planu awaryjnego,
- d) sprawuje bezpośredni nadzór nad realizacją zadań przez pracowników stanowisk ZRA,
- e) zatwierdza wyliczenia nadzorczych miar płynności,
- f) odpowiada za przekazanie do KNF zestawienia nadzorczych miar płynności oraz powiadomienie Komisji w przypadkach ukształtowania się miar nadzorczych poniżej obowiązujących wymogów,
- g) opiniuje założenia strategii oraz wewnętrzne uregulowania (instrukcje i procedury), limity, a także regulacje dotyczące nowo wprowadzanych produktów.

4) Wiceprezes ds. finansowo-księgowych:

- a) sprawuje nadzór nad bezpieczeństwem finansowym Banku, polityką inwestycyjną,
- b) nadzoruje i podejmuje decyzje związane z kształtowaniem płynności bieżącej i gotówkowej,
- c) sprawuje nadzór nad realizacją zadań przez Głównego księgowego i podległych mu pracowników oraz pracowników stanowisk kasowo-skarbcowych w zakresie dokonywania czynności związanych z zarządzaniem płynnością w tym rozpoznawania zapotrzebowania Banku na środki płynne,

5) Pracownik Stanowiska ZRA:

- a) jest odpowiedzialny za gromadzenie, przetwarzanie informacji, pomiar i monitorowanie poziomu ryzyka płynności Banku oraz jego sprawozdawanie w oparciu o przyjęte normy i procedury zawarte w Instrukcji oraz opracowywanie regulacji wewnętrznych,
- b) sporządza do końca każdego miesiąca prognozy kształtowania się płynności w ciągu kolejnych 12 -tu miesięcy z uwzględnieniem horyzontów czasowych określonych w Instrukcji,
- c) sporządza pogłębioną analizę płynności długoterminowej,
- d) prognozuje każdego dnia roboczego kształtowanie się nadzorczych miar płynności na dzień następny oraz przekazuje komórce księgowości niezbędne informacje do podjęcia czynności w celu zapewnienia ich wymaganej wielkości,
- e) dokonuje każdego dnia roboczego obliczeń nadzorczych miar płynności oraz przekazuje wyniki wraz z niezbędnymi informacjami Prezesowi Zarządu,
- f) codziennie sporządza i przekazuje sprawozdanie z zakresu nadzorczych miar płynności do Banku Zrzeszającego,
- g) bieżąco monitoruje kształtowanie się terminów płatności kluczowych pozycji aktywów i pasywów pod kątem stałego utrzymania wymaganej wielkości miar nadzorczych oraz optymalnej wielkości środków na rachunkach bieżących w Banku BPS SA,
- h) dokonuje miesięcznych analiz ryzyka płynności, jego wpływu na sytuację ekonomiczną Banku, w tym kształtowania się limitów, wskaźników, stabilności bazy depozytowej, stabilności źródeł finansowania oraz pozostałych czynników związanych z planowaną i rzeczywistą płynnością,
- i) sporządzając analizy w zakresie ryzyka płynności uwzględnia i korzysta z danych wynikających z procesów zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka występującymi w Banku,

- j) przeprowadza testy warunków skrajnych w tym analizy scenariuszowe dla różnego rodzaju krótkoterminowych i utrzymujących się w czasie, zarówno wewnętrznych jak i systemowych warunków skrajnych (oddzielnie, jak również łącznie),
- k) opracowuje, przy wykorzystaniu programów informatycznych, okresowe sprawozdania i raporty dotyczące tego obszaru na potrzeby Zarządu oraz Rady Nadzorczej w ramach wewnętrznego raportowania,
- l) analizuje wpływ obecnej i przyszłej sytuacji na rynku międzybankowym i sytuacji ogólnogospodarczej na ryzyko płynności Banku,
- m) przedkłada Zarządowi za pośrednictwem Prezesa Zarządu propozycje rozwiązań, wielkości limitów w tym obszarze pod kątem kształtowania akceptowalnego poziomu ryzyka,
- n) dokonuje okresowego (miesięcznego) wyznaczenia (aktualizacji) wymogu kapitałowego,
- o) prowadzi zbiory dokumentacji związanej z wykonywaniem zadań przypisanych temu stanowisku,
- p) współpracuje z Głównym księgowym, stanowiskami księgowości, kasowymi, skarbcowymi oraz pozostałymi w zakresie wykonywanych zadań.

Bezpośrednie zadania, mające na celu zapewnienie jak najbardziej rentownego zagospodarowania środków oraz wywiązania się Banku z zobowiązań z tytułu zawartych umów są bieżąco realizowane z uwzględnieniem zasady współpracy oraz koordynacji działań.

6) Główny księgowy:

- a) odpowiada za utrzymanie środków na rachunku bieżącym w Banku Zrzeszającym w ilości zapewniającej wywiązanie się z bieżących i przyszłych zobowiązań Banku, w tym likwidowanie przejściowych niedoborów środków oraz utrzymanie rezerwy obowiązkowej na wymaganym przepisami NBP poziomie,
- b) odpowiada za zarządzanie pozostałymi rachunkami Banku w Banku BPS SA,
- c) podejmuje decyzje dotyczące przemieszczania oraz pozyskiwania środków, lokowania na rynku lokat międzybankowych,
- d) przedstawia propozycje kwot transakcji papierami wartościowymi (np. bonami pieniężnymi NBP, bonami skarbowymi, obligacjami),
- e) odpowiada za prawidłowość i bezpieczeństwo zawieranych transakcji,
- f) odpowiada za maksymalizowanie dochodów z przeprowadzanych transakcji (zapewnienie maksymalizacji dochodów przy jednoczesnym utrzymaniu bezpiecznego poziomu ryzyka płynności),
- g) odpowiada za rentowność transakcji dokonywanych na rynku pieniężnym i papierów wartościowych,
- h) sprawuje bezpośredni nadzór nad realizacją zadań przez podległych pracowników stanowisk księgowości,

7) Dyrektorzy Oddziałów są odpowiedzialni za zapewnienie optymalnego poziomu gotówki w kasach nadzorowanych Oddziałów i POK. Zadania Dyrektora Oddziału obejmują:

- a) bieżące monitorowanie stanu gotówki w kasach i bankomatach administrowanych przez Oddział,
- b) bieżące monitorowanie kształtowania się limitów pogotowia kasowego,
- c) prognozowanie zapotrzebowania na gotówkę,
- d) podejmowanie decyzji o potrzebie zasileń lub odprowadzeń gotówki (kas przypisanych Oddziałowi),

- e) bieżącą współpracę ze stanowiskiem kasowym i skarbcowym w Centrali w zakresie zasileń lub odprowadzeń gotówki.

8) Pracownik Stanowiska księgowości:

- a) jest odpowiedzialny za codzienne monitorowanie poziomu salda na rachunkach bieżących w Banku BPS SA w celu efektywnego wykorzystania środków i zabezpieczenia środków na bieżące rozliczenia Banku,
- b) zna specyfikę potrzeb biznesowych rządzących terminami przepływów płynności oraz śróddziennym zapotrzebowaniem na środki w podziale na istotne rodzaje działalności Banku, w tym w szczególności: działalność kredytowa: wypłaty kredytów, działalność depozytowa: zrywanie lub wypłaty depozytów, rozliczenia dokonywane na rzecz klientów oraz kluczowych klientów,
- c) identyfikuje kluczowe momenty w ciągu dnia, dni i okoliczności, w których przepływy płynności i możliwe zapotrzebowanie na środki płynne w ciągu dnia mogą być szczególnie wysokie,
- d) księguje operacje uznające i obciążające rachunek bieżący Banku w danym dniu, biorąc pod uwagę wszystkie czynniki kształtujące poziom rachunku i na tej podstawie ustala saldo rachunku na koniec dnia,
- e) w przypadku prognozowanego niedoboru środków na rachunku bieżącym powiadamia niezwłocznie Głównego księgowego o kwocie niedoboru oraz proponuje rozwiązania jego zlikwidowania zgodnie z przyjętym algorytmem postępowania,
- f) ustala kwotę rzeczywistego stanu wolnych środków do ulokowania,
- g) proponuje kwoty i terminy na jakie mają zostać ulokowane wolne środki (lokaty w BPS SA na dłuższe okresy) oraz wylicza kwotę na lokatę typu O/N,
- h) współpracuje na bieżąco z pracownikiem stanowiska ZRA i Głównym księgowym pod kątem regulacji bieżącej płynności oraz spełniania codziennych norm nadzorczych,
- i) codziennie sporządza i przekazuje sprawozdanie z zakresu nadzorczych miar płynności do Banku Zrzeszającego,
- j) realizuje transakcje (np. lokaty, papiery wartościowe) zgodnie z podjętymi decyzjami.

9) Pracownik Stanowiska kasowego i skarbcowego:

- a) jest odpowiedzialny za zapewnienie optymalnego stanu gotówki w placówkach Banku oraz przepływy gotówki pomiędzy placówkami,
- b) sprawdza stan gotówki w skarbcu i kasach na początek dnia,
- c) bieżąco monitoruje poziom gotówki w skarbcu oraz kształtowanie się limitów pogotowia,
- d) współpracuje z pracownikami kas w placówkach w kwestiach zapotrzebowania na gotówkę lub jej odprowadzenia,
- e) współpracuje w kwestiach przepływów gotówki ze stanowiskiem księgowości oraz pozostałymi komórkami (wypłaty dużych kwot kredytów, depozytów),
- f) ustala stan gotówki pozostającej w dyspozycji Banku,
- g) ustala stan gotówki odprowadzanej do Banku Zrzeszającego na rachunek Banku lub określa zapotrzebowania na gotówkę,
- h) wykonuje czynności związane z przyjmowaniem gotówki od placówek, zasilanie ich w gotówkę oraz odprowadzeniem do BPS SA;

- 10) Pracownicy Stanowisk ds. depozytów i rozliczeń i Stanowisk ds. kredytów zobowiązani są do:
- a) ustalania kwot większych planowanych wypłat z rachunków klientów, ustalania wypłat kredytów jak również bieżącego informowania w tych sprawach pracowników stanowisk kasowo – skarbcowego i księgowości,
 - b) realizacji Strategii, planów i polityk Banku w zakresie pozyskiwania depozytów i udzielania kredytów,
 - c) zgłaszania kierownictwu informacji o niepokojących sygnałach, mogących wpłynąć niekorzystnie na sytuację Banku (obserwacja zachowań klientów),
 - d) dbania o jak najlepszy wizerunek Banku oraz do rzetelnej obsługi klientów,
 - e) kształtowania pozytywnej relacji z klientami Banku.

2. Działalność w zakresie pozyskiwania finansowania

Głównym źródłem finansowania działalności Banku są depozyty osób prywatnych oraz podmiotów sektora małych i średnich przedsiębiorstw – udział depozytów podmiotów niefinansowych w sumie bilansowej na 31 grudnia 2021r. wyniósł 72,99%. Bank nie pozyskuje depozytów oferowanych wyłącznie drogą elektroniczną. Uzupełnieniem działalności depozytowej są środki budżetowe (JST). Bank opiera swoją działalność kredytową o depozyty stabilne. Wskaźnik stabilności bazy depozytowej na 31.12.2021r. wyniósł 83,95%.

3. Stopień, w jakim funkcje skarbowe oraz zarządzanie ryzykiem płynności są scentralizowane

W Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu funkcje skarbowe oraz funkcje zarządzania płynnością są w pełni scentralizowane. Pomiar i monitorowanie ryzyka płynności odbywa się w Centrali Banku.

4. Funkcjonowanie Banku w ramach zrzeszenia

Bank jest zrzeszony z Bankiem Polskiej Spółdzielczości S.A. i od 31.12.2015r. Bank funkcjonuje w ramach Systemu Ochrony Zrzeszenia BPS (IPS). Stanowi to dodatkowy element zabezpieczenia płynności i daje możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności. Ogranicza to także ryzyko dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku. Bank wszelkie czynności związane z rozliczeniami międzybankowymi oraz walutowymi dokonuje za pośrednictwem Banku BPS S.A. Nadwyżki środków lokowane są w Banku BPS S.A. (depozyty terminowe) oraz w bezpieczne i wysokopłynne bony pieniężne, obligacje skarbowe i obligacje BGK.

5. Rozmiar i skład nadwyżki płynności Banku

W okresie całego 2021 roku Bank utrzymywał nadwyżkę nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, jako zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy warunków skrajnych płynności. W skład wysokiej jakości nieobciążonych aktywów płynnych wchodziły m.in.: pozycje uznawane jako zabezpieczenie przez NBP papiery wartościowe (bony pieniężne, obligacje skarbowe).

Według stanu na 31.12.2021r. aktywa płynne wchodzące w skład nadwyżki płynności wyniosły 194.586 tys.zł.

6. Wymogi dotyczące dodatkowego zabezpieczenia na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku

Możliwość pozyskania (na podstawie zawartych umów) awaryjnego finansowania powstałych niedoborów płynności ogranicza ryzyko dostępu do finansowania na wypadek obniżenia oceny kredytowej Banku.

7. Normy płynności oraz inne regulacyjne normy dopuszczalnego ryzyka w działalności banków obowiązujących w danej jurysdykcji

Działalność Banku na przestrzeni 2021 roku utrzymywała się w ramach akceptowalnego poziomu ryzyka płynności i finansowania, obowiązujących w Banku poziomów tolerancji na ryzyko i limitów ostrożnościowych. Nadzorcze normy płynności wg stanu na 31.12.2021 roku ukształtowały się następująco:

Tab. 7. Nadzorcze miary płynności wg stanu na dzień 31.12.2021r.

Wskaźnik		Stan na 31.12.2021r.
M1	Luka płynności krótkoterminowej (tys.zł.)	179.706,33
M2	Współczynnik płynności krótkoterminowej	2,15
M3	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych funduszami własnymi	2,74
M4	Współczynnik pokrycia aktywów niepiętnych i aktywów o ograniczonej płynności funduszami własnymi i środkami obcymi stabilnymi	2,30
LCR	Wskaźnik pokrycia wypływów netto	3,49
NSFR	Wskaźnik stabilnego finansowania	2,88

8. Luka płynności zawierająca kilka najbliższych przedziałów dla pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz otrzymanych na tej podstawie skumulowanych luk płynności

W celu posiadania pełnej oceny strukturalnej posiadanych aktywów i pasywów, dokonywana jest analiza rozkładu ich zapadalności/wymagalności w poszczególnych przedziałach czasowych – obliczane są wskaźniki tzw. luki płynności. Luka jest wyliczana w następujących przedziałach czasowych:

- 1) a`vista – stan na dany dzień
- 2) powyżej 1 dnia do 7 dni,
- 3) powyżej 7 dni do 1 m-ca,
- 4) powyżej 1 m-ca do 3 m-cy,
- 5) powyżej 3 m-cy do 6 m-cy ,
- 6) powyżej 6 do 12 m-cy i w przedziałach powyżej tego okresu.

Tab.8. Zestawienie wskaźników luki skumulowanej urealnionej wg stanu na 31.12.2021r.

Luka wg stanu na 31.12.2021r.	A`vista	Powyżej 1 dnia do 7 dnia	Powyżej 7 dni do 1-mca	Powyżej 1-m-ca do 3 mcy	Powyżej 3 m-cy do 6 mcy	Powyżej 6 m-cy do 12 m-cy	Powyżej 1 roku
Wskaźnik skumulowanej luki płynności	0,29	0,87	0,74	0,65	0,58	0,62	1,58

9. Dodatkowe zabezpieczenia płynności w ramach zrzeczenia

Bank ma możliwość pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego.

10. Aspekty ryzyka płynności na jakie narażony jest Bank i które monitoruje

Do głównych źródeł występowania ryzyka płynności w Banku zalicza się:

- 1) niedopasowanie terminów zapadalności aktywów i wymagalności pasywów Banku, (wzrastające wypływy netto);
- 2) ryzyka związane ze stroną pasywną bilansu Banku:
 - ryzyko nieprzewidywalnego zachowania się deponentów,
 - ryzyko związane ze zdolnością pozyskania depozytów, oraz zaciągania kredytów i pożyczek,
 - ryzyko poniesienia nieplanowanych kosztów, powodujące obniżenie wyniku finansowego Banku;
- 3) ryzyka związane ze stroną aktywną bilansu Banku:
 - ryzyko braku wystarczającej ilości aktywów płynnych, lub możliwości zbycia tych aktywów,
 - ryzyko braku wystarczającej ilości środków pieniężnych w kasach Banku,
 - ryzyko niedotrzymania terminów spłat kredytów oraz innych należności;
- 4) ryzyko dużych koncentracji zobowiązań i należności,
- 5) inne czynniki wpływające na ryzyko płynności Banku, do których zaliczamy:
 - wzrost aktywów niepracujących,
 - brak możliwości pozyskiwania nowych klientów,
 - zmiany przepisów prawnych, mogących wpłynąć na spadek depozytów w Banku.

11. Dywersyfikacja źródeł finansowania Banku

Bank dywersyfikuje źródła finansowania m.in.: poprzez oferowanie depozytów o różnych terminach wymagalności dla osób fizycznych, podmiotów gospodarczych, sektora budżetowego. Bank oferuje Klientom depozyty terminowe i bieżące.

12. Inne techniki wykorzystywane do ograniczania ryzyka płynności

Techniki wykorzystania do ograniczania ryzyka płynności:

- a) przeprowadzanie testów warunków skrajnych badających wpływ zmiany zarówno czynników wewnętrznych, jak i systemowych (oddzielnie, jak i łącznie) na możliwość utrzymania płynności przez Bank,
- b) opracowywanie planów awaryjnych płynności,
- c) stosowanie wewnętrznych limitów ograniczających ryzyko płynności,
- d) dywersyfikacja źródeł finansowania,
- e) przeprowadzenie kontroli ryzyka płynności.

13. Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności łącznie z dodatkowymi wskaźnikami, dla których Bank nie ujawnia danych

Pojęcia stosowane w procesie mierzenia pozycji płynnościowej i ryzyka płynności, to m.in.:

- a) płynność bieżąca - zdolność wykonania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie siedmiu kolejnych dni,
- b) płynność długoterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 12 miesięcy,
- c) płynność gotówkowa - zdolność wykonania zobowiązań pieniężnych w formie gotówki, poprzez zapewnienie jej wielkości pozwalającej na normalne wykonywanie operacji kasowych,
- d) płynność krótkoterminowa - zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie 30 kolejnych dni (do 1 miesiąca),
- e) płynność płatnicza - zdolność do finansowania aktywów i terminowego wywiązywania się z zobowiązań w toku normalnej działalności Banku lub w innych warunkach, które można przewidzieć, bez konieczności poniesienia straty,
- f) płynność rynku (produktu) - możliwość łatwej zamiany na gotówkę w wymaganym czasie określonych produktów na rynku bez znacznych strat finansowych na tych produktach,
- g) płynność średnioterminowa – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w terminie płatności przypadającym w okresie powyżej 1 miesiąca do 12 miesięcy,
- h) płynność śróddzienna – zdolność wykonywania wszystkich zobowiązań pieniężnych w bieżącym dniu.

14. Wyjaśnienia, w jaki sposób ryzyko płynności rynku (produktu) jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku

Ryzyko płynności rynku jest odzwierciedlone w systemie zarządzania płynnością płatniczą Banku poprzez lokowanie nadwyżek wolnych środków w płynne i bezpieczne instrumenty m.in.: bony pieniężne, lokaty terminowe w Banku Zrzeszającym.

15. Wyjaśnienia, jak są wykorzystywane testy warunków skrajnych

Wyniki testów warunków skrajnych stanowią podstawę do budowy planów awaryjnych w ramach zarządzania płynnością bieżącą.

16. Opis modelowanych scenariuszy testów warunków skrajnych

W Banku przeprowadzane są testy scenariuszowe ryzyka płynności w oparciu o zdefiniowane warianty zmian otoczenia Banku i badany jest ich wpływ na sytuację płynnościową Banku (testowanie planów awaryjnych). Analizowane warianty to: kryzys wizerunkowy, utrata zaufania do Banku, wpływ środków kanałami innymi niż tradycyjne, agresywne działania konkurencji, spadek jakości aktywów, efekt drugiej rundy, konieczność realizacji zobowiązań pozabilansowych, zakłócenia działania systemów płatniczych i rozliczeniowych. Każdy z wariantów zostaje określony za pomocą parametrów wzmożenia wpływów lub osłabienia wpływów środków do Banku. Dla

każdego parametru testu wybierana jest maksymalna siła zmian spośród wszystkich wybranych wariantów. Zbiór wybranych zmian stanowi podstawę do wyznaczenia wpływów i wypływów w każdym ze scenariuszy. Na ich podstawie wyznaczone zostają zmodyfikowane wartości wskaźnika LCR oraz kwoty ewentualnych niedoborów płynności i koszt ich finansowania.

17. Wskazanie, czy i w jakim stopniu plan awaryjny płynności uwzględnia wyniki testów warunków skrajnych

Podstawą do budowy planów awaryjnych są testy warunków skrajnych.

18. Polityka Banku w zakresie utrzymania rezerw płynności

Bank utrzymuje rezerwy płynności, które wynikają z Rozporządzenia Parlamentu (UE) nr 575/2013 oraz z Uchwały KNF 386/2008.

19. Ograniczenia regulacyjne w zakresie transferu płynności w obrębie zrzeszenia

Bank ma możliwość pozyskania lokaty lub uruchomienia debetu w rachunku bieżącym z Banku Zrzeszającego.

20. Częstotliwość i rodzaj wewnętrznej sprawozdawczości w zakresie płynności – Instrukcja SIZ

Polityka Banku dotycząca informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności polega na odpowiednio szybkim i częstym dostarczaniu Kierownictwu Banku informacji nt. płynności, aby odpowiednio zarządzać pozycją płynności Banku, w celu wykonywania zobowiązań płatniczych w warunkach normalnych i skrajnych. Raporty w zakresie ryzyka płynności wraz ze stosownym opisem oraz komentarzem w formie analizy przekazywane są:

- 1) co miesiąc Zarządowi Banku,
- 2) co kwartał Radzie Nadzorczej Banku.

Poziom nadzorczych miar płynności, wskaźnika LCR i NSFR podlega codziennemu raportowaniu. Z częstotliwością roczną sporządzana i raportowana jest pogłębiona analiza ryzyka płynności długoterminowej.

VII. INFORMACJE WYNIKAJĄCE Z REKOMENDACJI Z KOMISJI NADZORU FINANSOWEGO

1. Informacje dotyczące przyjętej w Banku polityki zarządzania konfliktami interesów

- 1) Polityka w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów w Banku Spółdzielczym w Nowym Sączu, określa zasady identyfikacji, zarządzania oraz zapobiegania ryzyku wynikającego z rzeczywistych oraz potencjalnych konfliktów interesów, a także zasady wyłączenia z procesu decyzyjnego członka organu zarządzającego/ nadzorującego Banku, w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia. Polityka została zatwierdzona przez Zarząd Banku i zaakceptowana przez Radę Nadzorczą.

- 2) Zgodnie z definicją określona w Polityce konflikt interesów to zbiór okoliczności prawnych lub faktycznych znanych w Banku, które mogą doprowadzić do powstania sprzeczności między interesem Banku a osobami powiązanymi z Bankiem, w tym Członkiem organu Banku, jak również występowanie postaw lub zachowania, dla których intencją jest realizacja prywatnych celów majątkowych lub celów osób trzecich, pozostających w sprzeczności z interesem Banku.
- 3) Bank ustala następujące zasady w zakresie zapobiegania konfliktowi interesów:
 - a) osoby powiązane, w tym członkowie organów Banku, zobowiązani są do unikania działań, które mogą spowodować lub powodują możliwość wystąpienia konfliktu interesów;
 - b) członkowie Zarządu Banku mogą zasiadać w organach innych podmiotów po uzyskaniu zgody Rady Nadzorczej Banku;
 - c) obowiązkiem osoby powiązanej, w tym członka organu Banku oraz pracownika jest ujawnienie wszelkich spraw, które spowodowały lub mogą powodować konflikt interesu; dotyczy to też interesów ich najbliższych członków rodziny; powinno się odpowiednio uwzględniać fakt, że konflikty interesów mogą wynikać nie tylko z obecnych, ale także z przeszłych relacji osobistych lub zawodowych;
 - d) obowiązkiem członka organu Banku lub pracownika jest wyłączenie się odpowiednio od głosowania lub podejmowania decyzji w sprawach, gdzie występuje konflikt interesu lub występuje inna możliwość niekorzystnego wpływu na poziom obiektywizmu podejmowanej decyzji, albo właściwej realizacji obowiązków wobec Banku;
 - e) w Banku stosowane są odpowiednie procedury zawierania transakcji z podmiotami zależnymi lub członkami organów Banku;
- 4) w Banku stosowany jest podział zadań oraz procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz ryzyku, wynikających z powiązań personalnych. Powiązania personalne to związki, stosunki, relacje personalne o różnym charakterze, które występują między osobami fizycznymi w warunkach gospodarczych. Powiązania personalne dotyczą relacji między podmiotami o charakterze rodzinnym, majątkowym oraz wynikającym ze stosunku pracy.
- 5) Bank ustala odpowiednie zasady zawierania przez Bank transakcji z:
 - a) członkami organów, a także podmiotami powiązanymi z członkami organów i osobami na stanowiskach kierowniczych,
 - b) pracownikami, w tym pełniącymi kluczowe funkcje lub funkcje kierownicze, a także podmiotami powiązanymi kapitałowo lub organizacyjnie z tymi pracownikami;
 - c) członkami Banku.

Stosowany jest podział zadań, decyzyjności i procedury zapewniające zapobieganie konfliktowi interesów oraz konfliktowi personalnemu, w szczególności w zakresie podejmowania decyzji i zawierania transakcji mogących rodzić konflikt interesów.
- 6) Nadzór nad przestrzeganiem zasad Polityki w Banku sprawuje Rada Nadzorcza. Rada Nadzorcza powinna w szczególności sposób uwzględniać zasady zapobiegania konfliktowi interesów w zakresie działań Rady Nadzorczej jako organu kolegialnego, jak również jej poszczególnych członków. Wprowadza się zasadę wyłączania członka Rady Nadzorczej z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia, na czas procedowania sprawy, której konflikt interesów dotyczy.
- 7) Przydzielenie zadań poszczególnym Członkom Zarządu Banku lub wskazanie obszarów odpowiedzialności następuje z uwzględnieniem zasady minimalizowania ryzyka wystąpienia konfliktu interesów. Członkowie Zarządu aktywnie angażują się w działalność Banku, podejmują własne prawidłowe decyzje, kierując się zasadami obiektywizmu, autonomii i doświadczenia życiowego. Skład Zarządu ustala się w taki sposób, aby indywidualne kompetencje poszczególnych jego Członków dopełniały się

umożliwiając zapewnienie odpowiedniego poziomu przygotowania merytorycznego do kolegiального zarządzania Bankiem. Doboru składu Zarządu w celu zapewnienia możliwie najlepszego wsparcia Zarządu pod względem merytorycznym i organizacyjnym, dokonuje się zgodnie z Procedurą dokonywania ocen odpowiedniości kandydatów na członków Zarządu Banku, a także oceny Zarządu Banku oraz jego członków w trakcie kadencji. Wprowadza się formalne zasady wyłączenia członka Zarządu z procesu decyzyjnego w przypadku zaistnienia konfliktu interesów lub możliwości jego zaistnienia.

- 8) W celu ewidencji zdarzeń wypełniających znamiona konfliktu interesów w Banku prowadzony jest Rejestr. Rejestr jest prowadzony przez Stanowisko ds. organizacyjno – samorządowych.
- 9) Mechanizmy kontrolne w zakresie zarządzania ryzykiem konfliktu interesów obejmują
 - a) rozwiązywania organizacyjne zmniejszające prawdopodobieństwo wystąpienie sytuacji powodujących konflikt interesów oraz
 - b) system zbierania, przekazywania i wykorzystania informacji w zakresie ryzyka wystąpienia konfliktu interesów zapewniający możliwość reakcji kierownictwa Banku na zaistniałe zagrożenia.
- 10) Zgłoszone przypadki ryzyka konfliktu interesów są monitorowane przez Stanowisko ds. zgodności, obejmuje to testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) w zakresie przestrzegania zasad związanego ze zgłoszonymi przypadkami ryzyka konfliktu interesów. Stanowisko ds. zgodności dokonuje również, poprzez odpowiednie testy zgodności (przeeglądy, kontrolę wewnętrzną) monitorowania mechanizmów kontroli wewnętrznej (kontroli ryzyka). Stanowisko ds. zgodności raportuje do Zarządu oraz Rady Nadzorczej wyniki testów zgodności w zakresie zgłoszonych przypadków ryzyka konfliktu interesów oraz testów dotyczących mechanizmów kontroli wewnętrznej.

2. Informacje odnośnie określonego w zasadach wynagradzania w Banku, maksymalnego stosunku średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników Banku w okresie rocznym,

Na dzień 31.12.2021 roku maksymalny stosunek średniego całkowitego wynagrodzenia brutto członków Zarządu w okresie rocznym do średniego całkowitego wynagrodzenia brutto pozostałych pracowników w okresie rocznym został określony na poziomie 420% (Rekomendacja Z 30.1).

3. Informacje dotyczące udziału członków Rady Nadzorczej w posiedzeniach tego organu.

W 2021r. odbyło się 6 posiedzeń Rady Nadzorczej. Wszyscy członkowie byli obecni na posiedzeniach (frekwencja 100%).